

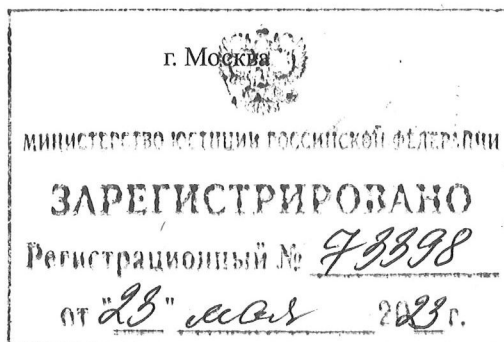


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«17» апреля 2023 г.

№ 6411-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

Настоящее Указание на основании части третьей статьи 45², пункта 6 части первой статьи 62 и части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 апреля 2023 года № ПСД-16) 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 с пунктом 6 части первой статьи 62 и частью первой статьи 62² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России в соответствии с частью третьей статьи 45² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ) 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).

1.3. 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), предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве;

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

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» (далее – Федеральный закон от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ), 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 соответствии с приказом Минздравсоцразвития России 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»¹.

1.4. 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

¹ Зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2011 года, регистрационный № 19694, с изменениями, внесенными приказом Минздравсоцразвития России от 8 сентября 2011 года № 1028н (зарегистрирован Минюстом России 28 сентября 2011 года, регистрационный № 21912), приказами Минтруда России от 22 января 2014 года № 24н (зарегистрирован Минюстом России 27 марта 2014 года, регистрационный № 31748), от 24 октября 2014 года № 771н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2014 года, регистрационный № 35052), от 26 августа 2019 года № 579н (зарегистрирован Минюстом России 11 ноября 2019 года, регистрационный № 56486), от 9 марта 2021 года № 110н (зарегистрирован Минюстом России 30 марта 2021 года, регистрационный № 62915), от 8 октября 2021 года № 693н (зарегистрирован Минюстом России 27 октября 2021 года, регистрационный № 65609), от 30 января 2023 года № 48н (зарегистрирован Минюстом России 3 марта 2023 года, регистрационный № 72525).

«Об ипотеке (залоге недвижимости)», если предметом ипотеки являются жилое и (или) нежилое помещение;

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

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

1.5. 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:

1.5.1. Требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве.

1.5.2. Требования по кредитам (займам), предоставленным в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» (далее – Федеральный закон от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ).

1.5.3. Требования по кредитам (займам), предоставленным в рублях на приобретение (строительство) жилого помещения, при соблюдении следующих условий:

показатель долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН) по таким кредитам (займам), рассчитанный в соответствии с главой 2 настоящего

Указания при принятии решения о предоставлении кредита (займа), не превышает 60 процентов и соотношение величины основного долга по таким кредитам (займам) и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное в соответствии с главой 3 настоящего Указания, на дату предоставления кредита (займа) с 1 июня 2023 года не превышает 80 процентов, с 1 января 2024 года не превышает 70 процентов

или

при замене объекта обеспечения в случае регистрации права собственности на объект долевого строительства после завершения его строительства (создания) в соответствии с договором участия в долевом строительстве, заключенным согласно Федеральному закону 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» (далее – Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ), ПДН по таким кредитам (займам), рассчитанный в соответствии с главой 2 настоящего Указания на наиболее позднюю дату к дате замены объекта обеспечения, не превышает 60 процентов и соотношение величины основного долга по таким кредитам (займам) и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное в соответствии с главой 3 настоящего Указания, на дату замены объекта обеспечения с 1 июня 2023 года не превышает 80 процентов, с 1 января 2024 года не превышает 70 процентов

и

в отношении заемщиков по таким кредитам (займам) реализованы меры государственной поддержки в соответствии с одним из следующих постановлений Правительства Российской Федерации:

от 30 декабря 2017 года № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вкладов в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающих его уставный капитал, для возмещения российским

кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей, и Правил возмещения российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей»;

от 7 сентября 2019 года № 1170 «Об утверждении Правил предоставления субсидий акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов и затрат в связи с реализацией мер государственной поддержки семей, имеющих детей, в целях создания условий для погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и Положения о реализации мер государственной поддержки семей, имеющих детей, в целях создания условий для погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам)»;

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

от 7 декабря 2019 года № 1609 «Об утверждении условий программы «Дальневосточная ипотека», Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вкладов в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающих его уставный капитал, для возмещения российским кредитным организациям и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам, предоставленным гражданам Российской Федерации на приобретение или строительство жилых помещений на территориях субъектов Российской

Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа, и внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 сентября 2015 г. № 1713-р»;

от 23 апреля 2020 года № 566 «Об утверждении Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020–2024 годах»;

от 30 апреля 2022 года № 805 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вклада в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающего его уставный капитал, на цели возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным работникам аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, и Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным работникам аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий»;

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

помещений на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей, а также на территориях иных субъектов Российской Федерации».

1.6. 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, с даты возникновения указанных требований до истечения одного года:

с даты получения разрешения на ввод в эксплуатацию объекта капитального строительства из числа перечисленных в пункте 4 части 1 статьи 20 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ, признаваемого объектом долевого строительства в соответствии с договором участия в долевом строительстве, на финансирование по которому заемщику был предоставлен кредит (заем), если кредитная организация в соответствии с внутренними документами в целях применения надбавок к коэффициентам риска в отношении требований по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, учитывает сведения о вводе в эксплуатацию объекта долевого строительства;

с даты замены объекта обеспечения в случае регистрации по кредиту (займу), предоставленному на финансирование по договору участия в долевом строительстве, права собственности на объект долевого строительства после завершения его строительства (создания) в соответствии с договором участия в долевом строительстве, заключенным согласно Федеральному закону от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ, если кредитная организация в соответствии с внутренними документами в целях применения надбавок к коэффициентам риска в отношении требований по кредитам (займам), предоставленным

физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, учитывает сведения о государственной регистрации права собственности заемщика на объект долевого строительства.

1.7. 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, не включают в себя требования по кредитам (займам), одновременно удовлетворяющим следующим условиям:

ПДН по таким кредитам (займам), рассчитанный в соответствии с главой 2 настоящего Указания при принятии решения о предоставлении кредита (займа), не превышает 60 процентов;

размер первоначального взноса за счет собственных средств заемщика – физического лица по договору участия в долевом строительстве, на финансирование которого предоставлен кредит (заем) в рублях, на дату предоставления кредита (займа) с 1 июня 2023 года составляет 20 процентов от цены договора участия в долевом строительстве и более, с 1 января 2024 года составляет 30 процентов от цены договора участия в долевом строительстве и более;

в отношении заемщиков по таким кредитам (займам) реализованы меры государственной поддержки в соответствии с одним из постановлений Правительства Российской Федерации, указанным в абзацах седьмом – тринадцатом подпункта 1.5.3 пункта 1.5 настоящего Указания.

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

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

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.

1.9. 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 недвижимого имущества 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».

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

по учтенным векселям (установленные Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения, предусмотренными приложением к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных

организаций и порядке его применения»¹, балансовые счета (их части) (далее – счета (их части) №№ 51214, 51314, 51514, 51217, 51317, 51517, 50505);

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

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

возникшие из сделок по покупке (продаже) долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) и включаемые в расчет активов, взвешенных по уровню риска, в соответствии с подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 либо подпунктом 3.3.23 пункта 3.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»² (далее – Инструкция Банка России № 199-И) в отношении сделок с облигациями в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408);

по возврату долговых ценных бумаг, требования по которым перечислены в абзацах втором – пятом настоящего пункта и которые переданы в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (их части)

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130).

² Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73398).

№№ 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915, 45917), 47427, 50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50418, 50505).

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

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

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

1.12. Надбавки к коэффициентам риска по видам активов дифференцируются с учетом устанавливаемых Банком России в соответствии с частью третьей статьи 45² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ 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 соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

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 – физического лица по договору участия в долевом строительстве, на финансирование которого был предоставлен кредит (заем) в рублях.

1.13. 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. Для оформления решений Совета директоров о размерах надбавок к коэффициентам риска и значениях характеристик видов активов используются рекомендуемые образцы, предусмотренные приложениями 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, но не ранее даты его опубликования на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

1.14. Размер надбавки к коэффициентам риска для отдельного вида актива (Π_i) определяется кредитной организацией с применением кода актива из числа Кодов активов, используемых для определения надбавок к коэффициентам риска (приложение 7 к настоящему Указанию), на основе таблицы из числа образующих матрицу надбавок к коэффициентам риска (приложение 1 к настоящему Указанию), которая соответствует периоду возникновения кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), а также требований по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

При определении кредитной организацией кода актива его характеристики из числа указанных в пункте 1.12 настоящего Указания применяются в значениях, определенных в зависимости от диапазона значений, соответствующего характеристикам данного актива, и периода, в котором возникли кредитные требования и требования по получению

начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (приложения 2–6 к настоящему Указанию).

1.15. 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 1.16 настоящего Указания, который включается в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала кредитных организаций, установленной подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 либо подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И, с использованием кода 8769.i.

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

где:

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

A_i – i -й актив;

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

При расчете каждого из нормативов достаточности капитала $H1.i$, за исключением норматива финансового рычага ($H1.4$), в расчет показателя « $\sum \Pi_i (A_i - P_i)$ » не включаются:

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым величина риска рассчитывается в

соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

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

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

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

требования по активам (их части), по которым расчет величины кредитного риска осуществляется на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»¹ (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым величина надбавки к коэффициентам

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

риска применяется в соответствии с Указанием Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹.

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

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

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

1.18. Надбавки к коэффициентам риска по отдельному виду актива (Π_i) не могут превышать величину « $1250 - K_{pi}$ ».

Глава 2. Показатель долговой нагрузки заемщика

2.1. Значение характеристики видов активов ПДН, указанной в пункте 1.12 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

¹Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67013, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 17 апреля 2023 года № 6413-У (зарегистрировано Минюстом России 13 мая 2023 года, регистрационный № 73400).

кредитной организацией решения о предоставлении кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч 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 (далее – курс иностранной валюты, установленный Банком России), на дату расчета ПДН либо курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному в соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса Российской Федерации соглашением сторон (далее – курс иностранной валюты, установленный 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 тысячам рублей и более или эквивалентна сумме в иностранной валюте по курсу иностранной валюты, установленному Банком России, на дату расчета ПДН или курсу иностранной валюты, 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 6¹⁻¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

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 за собой 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 абзацем третьим настоящего подпункта.

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

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

где:

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

СрмД – величина среднемесячного дохода заемщика, определяемая в соответствии с пунктом 2.4 либо пунктом 2.5 настоящего Указания (в случае принятия кредитной организацией решения о применении при

определении величины среднемесячного дохода заемщика подхода, предусмотренного пунктом 2.5 настоящего Указания (далее – модельный подход), в целях расчета ПДН).

2.1.3. Кредитная организация самостоятельно определяет методику расчета ПДН в части, не противоречащей требованиям настоящей главы, в соответствии с характером и масштабами совершаемых ею операций, уровнем и сочетанием рисков, а также с учетом доступности и качества информации, используемой при расчете ПДН.

Методика расчета ПДН, а также вносимые в нее изменения должны быть утверждены единоличным или коллегиальным исполнительным органом (уполномоченным лицом или органом) кредитной организации.

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

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

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

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

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» (далее соответственно – Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, 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 всех квалифицированных бюро кредитных историй в соответствии с частью 1 статьи 6² Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, 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, установленному соглашением сторон и действующему на дату расчета ПДН.

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

2.1.11. Кредитная организация вправе принять решение о применении модельного подхода в целях расчета ПДН по кредитам (займам), требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 настоящего Указания, в сумме

(с лимитом кредитования), не превышающей (не превышающим) 1 миллион рублей.

Включаемая кредитной организацией в расчет ПДН величина среднемесячного дохода каждого заемщика, определенная с применением модельного подхода, должна соответствовать величине среднемесячного дохода, рассчитанной кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика. При этом включаемая в расчет ПДН величина среднемесячного дохода каждого заемщика не может превышать 400 тысяч рублей.

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

Информация о принятом решении доводится кредитной организацией до Банка России путем направления уведомления, содержащего информацию о готовности кредитной организации применять модельный подход при определении величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета ПДН, предусмотренного подпунктом 2.5.1 пункта 2.5 настоящего Указания.

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

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

среднемесячные платежи по предоставляемому кредиту (займу);

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

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

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.

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, а также в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 24 ноября

1995 года № 181-ФЗ (при наличии у кредитной организации информации о наличии у заемщика указанных платежей).

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

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

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

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

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

Порядок расчета размеров среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным кредитной организацией, или предоставляемому

кредиту (займу), в том числе методы оценки средней величины ежемесячного платежа, должен быть отражен в методике расчета ПДН.

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

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

где:

СрмП – среднемесячный платеж по кредиту (займу);

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

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

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

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

В случае наличия в кредитном отчете информации об имеющейся просроченной задолженности по кредиту (займу), срок погашения которого истек на дату предоставления этого кредитного отчета, размер среднемесячного платежа принимается равным сумме просроченной задолженности по указанному договору кредита (займа), определенной с использованием информации, содержащейся 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 соответствии с пунктом 6 Указания 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»¹ (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

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2019 года, регистрационный № 54552.

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 соответствии с подпунктом 2.2.4 настоящего пункта:

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

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

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

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

или

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

где:

СрмП – среднемесячный платеж по кредиту (займу);

ПЛ – установленный лимит кредитования, указанный в кредитном отчете;

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

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

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

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

2.2.9. Кредитная организация вправе рассчитывать размеры

среднемесячных платежей по кредитам и займам по договорам, заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), способом, отличным 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 по договорам, заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимаются предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (заимодавцем) график погашения кредита (займа), и (или) подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита с подписанным заемщиком подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации, и (или) иные документы, предоставленные кредиторами (заимодавцами) и подтверждающие расчет размера среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

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

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

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

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, сведения о которых получены кредитной организацией

из квалифицированных бюро кредитных историй в соответствии с частью 1 статьи 6² Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ (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 таким 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 созаемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, указанные в сведениях КБКИ о среднемесячных платежах (за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.3.5–2.3.7 настоящего пункта), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено условиями предоставляемого кредита (займа) и кредитная организация в целях расчета ПДН реализовала право определять совокупный среднемесячный доход заемщика и созаемщика (созаемщиков) в соответствии с требованиями настоящей главы.

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, а также в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ (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 сопоставляет сведения 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. 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 (займа), за исключением ипотечного кредита (займа) и кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставляемого с использованием банковской карты, не должен превышать 31 календарный день.

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

В случае принятия в течение временных интервалов, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего подпункта, решения об уменьшении суммы и (или) лимита предоставляемого кредита (займа) кредитная организация вправе с соблюдением указанных временных интервалов

скорректировать значение ПДН и в целях определения суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика использовать сведения КБКИ о среднемесячных платежах, которые были использованы ею для расчета ПДН.

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

2.3.5. Кредитная организация при расчете ПДН в соответствии с положениями абзацев второго и третьего подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Указания рассчитывает размер среднемесячного платежа по кредиту (займу), ранее предоставленному этой кредитной организацией, в порядке, установленном Банком России в соответствии с пунктом 12 статьи 3 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, 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, исполнение обязательств по которым будет осуществлено заемщиком денежными средствами по предоставляемому кредиту (займу), кредитная организация вправе не учитывать полученные ею сведения КБКИ о среднемесячном платеже в отношении обязательства заемщика (созаемщика), которое будет полностью исполнено денежными средствами, полученными

по предоставляемому кредиту (займу), при условии, что кредитная организация контролирует использование заемщиком предоставленных ему по кредиту (займу) денежных средств в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

Кредитная организация вправе рассчитывать размеры среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение части обязательств заемщика будет осуществлено им денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу), с использованием установленных в методике расчета ПДН методов оценки средней величины ежемесячного платежа, уменьшив величину срочной задолженности и (или) величину просроченной задолженности, указанные в кредитном отчете, на сумму части обязательства, которая будет исполнена указанным способом, при условии, что кредитная организация контролирует использование заемщиком предоставленных ему по кредиту (займу) денежных средств в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

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

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

положений подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Указания.

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

При расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам и займам, заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимаются предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (заимодавцем) график погашения кредита (займа), и (или) подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита (займа) с подписанным заемщиком подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации, и (или) иные установленные в методике расчета ПДН документы, оцениваемые кредитной организацией как достоверные и актуальные и подтверждающие расчет размера среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

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

2.4.1. Кредитная организация определяет величину среднемесячного дохода заемщика как среднее арифметическое значение суммы доходов, полученных заемщиком из различных источников, за период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее 2 календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, с учетом того, что 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, поименованном в том числе в примерном перечне подтверждающих документов, используемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика, установленном приложением 8 к настоящему Указанию (далее – Примерный перечень);

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

доход заемщика, подтвержденный сведениями о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц¹, полученными в соответствии с пунктом 1¹ распоряжения Правительства Российской Федерации от 15 августа 2012 года № 1471-р 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;

¹ Предусмотрены позицией 22 перечня документов (сведений), обмен которыми осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 15 августа 2012 года № 1471-р.

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 данному 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 выплаченной чистой прибыли юридического лица (в отношении заемщика, являющегося учредителем (акционером, участником), приобретателем (владельцем) акций (долей) юридического лица), распределенной пропорционально доле участия заемщика в уставном капитале.

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

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

Кредитная организация при повторном расчете ПДН в соответствии с подпунктом 2.2.8 пункта 2.2 и (или) подпунктом 2.3.6 пункта 2.3 настоящего Указания вправе с учетом сроков, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, включать в величину среднемесячного дохода заемщика значение дохода, которое кредитная организация использовала при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении заемщику кредита (займа) в целях исполнения им обязательств (части обязательств) по рефинансируемым кредитам (займам).

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

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

Перечень видов доходов, учитываемых кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика, описание правил (методов, процедур), используемых при оценке доходов заемщика, должны

быть отражены в методике расчета ПДН для различных видов доходов и кредитов (займов).

Суммы, уплаченные за сезонные, временные и другие установленные в методике расчета ПДН виды работ, выполненных по срочным трудовым договорам, суммы доходов, полученных от исполнения гражданско-правовых договоров, доходов, полученных от сдачи внаем (в аренду) недвижимого и иного имущества, а также доходов, полученных от осуществления предпринимательской и иной деятельности, делятся на количество месяцев, за которые они получены, и при расчете величины среднемесячного дохода заемщика учитываются в доходах за те месяцы, которые приходятся на расчетный период, указанный в абзаце первом подпункта 2.4.1 настоящего 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» нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции.

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

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

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

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

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

среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства, рассчитанное за 4 квартала на основе последних данных о среднедушевом денежном доходе¹, опубликованных на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 2 распоряжения Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года № 671-р.

При предоставлении кредитов (займов) до 50 тысяч рублей или кредитов (займов) на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства, кредитная организация вправе включать в расчет ПДН величину дохода, указанную в заявлении на предоставление такого кредита (займа), подписанном заемщиком на бумажном носителе либо заполненном посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга, и скорректированную кредитной организацией с использованием методик, применяемых ею для оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита (займа). Указанные методики должны быть включены во внутренние документы кредитной организации.

Кредитная организация при расчете величины среднемесячного дохода заемщика не должна суммировать величину среднемесячного дохода заемщика,

¹ Предусмотрены позицией 1.9.7 раздела I Федерального плана статистических работ, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года № 671-р.

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

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

2.4.10. Кредитная организация должна проверять в соответствии со своими внутренними документами достоверность и актуальность информации, содержащейся в подтверждающих документах, представленных заемщиком на бумажном носителе или в форме электронных документов, и используемой ею при определении величины среднемесячного дохода заемщика.

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

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

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

2.5.1. Кредитная организация в целях применения модельного подхода в соответствии с решением единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа), принятым согласно внутренним документам кредитной организации, направляет в Банк России уведомление, содержащее информацию о готовности кредитной организации применять модельный подход при определении величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета ПДН, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 9 к настоящему Указанию (далее – уведомление о применении модельного подхода).

К уведомлению о применении модельного подхода должны быть приложены документы и данные, поименованные в примерном перечне документов и информации, представляемых в Банк России кредитными организациями в связи с применением модельного подхода (пункт 1 приложения 10 к настоящему Указанию).

2.5.2. Кредитная организация вправе направить в Банк России уведомление о применении модельного подхода, если на дату направления уведомления о применении модельного подхода кредитная организация не менее одного года в процессах принятия решений о предоставлении кредитов (займов), в том числе при определении максимальной суммы кредита (займа) и (или) лимита кредитования, использует модели оценки дохода заемщика с учетом следующего:

2.5.2.1. В случае если средняя величина ссудной задолженности по кредитам (займам), требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 настоящего Указания, рассчитанная за 6 месяцев, предшествующих месяцу направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода, составляет или превышает 300 миллиардов рублей или в случае если кредитная организация в соответствии с частью второй статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ получила разрешение на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов,

кредитная организация вправе направить уведомление о применении модельного подхода не ранее 1 июня 2023 года.

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

2.5.2.3. Средняя величина ссудной задолженности кредитной организации по кредитам (займам), требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 настоящего Указания, рассчитывается как среднее арифметическое значение остатков по указанным кредитам (займам) на счетах (их частях) №№ 455А (кроме 45523), 457А (кроме 45713), 45815, 45817 на начало каждого из 6 календарных месяцев, предшествующих месяцу направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода.

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

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

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

уполномоченный представитель кредитной организации).

Информационный обмен с Банком России осуществляется уполномоченным представителем кредитной организации с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»¹.

В случаях, когда технические возможности личного кабинета не позволяют передать требуемый объем материалов и данных, допускается их передача с использованием электронных носителей информации с сопроводительным письмом кредитной организации.

2.5.5. Кредитная организация в соответствии с решением единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа), принятым согласно внутренним документам кредитной организации, вправе отозвать ранее направленное уведомление путем направления в Банк России письма, содержащего информацию об отзыве ранее направленного уведомления.

В случае поступления письма кредитной организации, содержащего информацию об отзыве ранее направленного уведомления, Банк России прекращает рассмотрение указанного уведомления.

В случае если после отзыва ранее направленного уведомления кредитная организация повторно примет решение о применении модельного подхода в целях расчета ПДН по тому же сегменту применения модели, такая кредитная организация вправе направить уведомление о применении модельного подхода не ранее чем через 3 месяца с даты направления ею письма, предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 ноября 2021 года, регистрационный № 65799, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 сентября 2022 года № 6276-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2023 года, регистрационный № 71996).

2.5.6. Модели оценки дохода заемщика должны соответствовать следующим критериям:

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

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

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

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

в течение 6 календарных месяцев с даты предоставления кредита (займа) по нему отсутствовала непрерывная просроченная задолженность в размере, превышающем 1 тысячу рублей, продолжительностью свыше 3 календарных дней;

кредит (заем) не признавался реструктурированным в соответствии с подпунктом 3.7.2.2 пункта 3.7 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»¹ (далее – Положение Банка России № 590-П) в течение 6 календарных месяцев с даты его предоставления.

2.5.6.2. Методика построения модели оценки дохода заемщика

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

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

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

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

набор данных о заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) определена фактическая величина дохода (целевая переменная), предусмотренная подпунктом 2.5.6.1 настоящего подпункта, и рассчитана величина среднемесячного дохода в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего 12 календарных месяцев (далее – набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания);

набор данных о заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) определена фактическая величина дохода (целевая переменная), предусмотренная подпунктом 2.5.6.1 настоящего подпункта, и рассчитана величина среднемесячного дохода в соответствии с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания в размере, превышающем 3 тысячи рублей, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего 12 календарных месяцев (далее – набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания);

набор данных обо всех заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) величина среднемесячного дохода, подтвержденная

документами, поименованными в Примерном перечне, за исключением кредитных отчетов, предусмотренных пунктом 12 Примерного перечня, отличается от величины дохода, указанной в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), не более чем на 5 процентов и рассчитана величина среднемесячного дохода в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего 12 календарных месяцев (далее – набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания);

набор данных обо всех заемщиках, в отношении которых на дату выдачи кредита (займа) величина среднемесячного дохода, подтвержденная документами, поименованными в Примерном перечне, за исключением кредитных отчетов, предусмотренных пунктом 12 Примерного перечня, отличается от величины дохода, указанной в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), не более чем на 5 процентов и рассчитана величина среднемесячного дохода в соответствии с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания в размере, превышающем 3 тысячи рублей, кредиты (займы) которым были предоставлены в течение ближайшего к дате формирования указанного набора данных периода времени, составляющего 12 календарных месяцев (далее – набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания).

Наборы данных, указанные в абзацах третьем – шестом настоящего подпункта, должны быть сформированы кредитной организацией не позднее чем за 3 календарных месяца до даты направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода. Даты формирования наборов данных, указанных в абзацах третьем – шестом настоящего подпункта, должны совпадать.

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

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

где:

$\text{САОП}_{\text{Росстат}_n}$ соответствует каждому из следующих показателей:
 $\text{САОП}_{\text{Росстат}_1}$, $\text{САОП}_{\text{Росстат}_2}$;

$\text{САОП}_{\text{Росстат}_1}$ – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать четвертым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания;

$\text{САОП}_{\text{Росстат}_2}$ – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать четвертым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания;

$\text{САОП}_{\text{модель/Росстат}_n}$ соответствует каждому из следующих показателей:
 $\text{САОП}_{\text{модель/Росстат}_1}$, $\text{САОП}_{\text{модель/Росстат}_2}$;

$\text{САОП}_{\text{модель/Росстат}_1}$ – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать четвертым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика (если $\text{САОП}_{\text{Росстат}_n}$ соответствует $\text{САОП}_{\text{Росстат}_1}$);

$CAOP_{\text{модель/Росстат}_2}$ — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать четвертым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика (если $CAOP_{\text{Росстат}_n}$ соответствует $CAOP_{\text{Росстат}_2}$);

$CAOP_{\text{БКИ}_n}$ соответствует каждому из следующих показателей: $CAOP_{\text{БКИ}_1}$, $CAOP_{\text{БКИ}_2}$;

$CAOP_{\text{БКИ}_1}$ — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать четвертым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией в соответствии с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания;

$CAOP_{\text{БКИ}_2}$ — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать четвертым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией в соответствии с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания;

$CAOP_{\text{модель/БКИ}_n}$ соответствует каждому из следующих показателей: $CAOP_{\text{модель/БКИ}_1}$, $CAOP_{\text{модель/БКИ}_2}$;

$CAOP_{\text{модель/БКИ}_1}$ — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать четвертым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной

организацией с применением моделей оценки доходов заемщика (если $CAOP_{БКИ_n}$ соответствует $CAOP_{БКИ_1}$);

$CAOP_{\text{модель/БКИ_2}}$ – средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать четвертым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика (если $CAOP_{БКИ_n}$ соответствует $CAOP_{БКИ_2}$).

Средняя абсолютная ошибка в процентах ($CAOP$) рассчитывается по формуле:

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

где:

$CAOP_V$ соответствует каждому из следующих показателей:
 $CAOP_{\text{модель/Росстат_1}}$, $CAOP_{\text{модель/Росстат_2}}$, $CAOP_{\text{модель/БКИ_1}}$, $CAOP_{\text{модель/БКИ_2}}$,
 $CAOP_{\text{Росстат_1}}$, $CAOP_{\text{Росстат_2}}$, $CAOP_{БКИ_1}$, $CAOP_{БКИ_2}$;

I_V соответствует одному из следующих показателей:

I_{X1} – количество заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания (если $CAOP_V$ соответствует $CAOP_{\text{модель/Росстат_1}}$ или $CAOP_{\text{Росстат_1}}$);

I_{X2} – количество заемщиков в наборе данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания (если $CAOP_V$ соответствует $CAOP_{\text{модель/Росстат_2}}$ или $CAOP_{\text{Росстат_2}}$);

I_{Y1} – количество заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания (если $CAOP_V$ соответствует $CAOP_{\text{модель/БКИ_1}}$ или $CAOP_{БКИ_1}$);

I_{Y2} — количество заемщиков в наборе данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания (если показатель $CAOP_v$ соответствует $CAOP_{\text{модель/БКИ}_2}$ или $CAOP_{\text{БКИ}_2}$);

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

$ПргнДох_{\text{модель/Росстат}_1,i}$ — величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), сведения о котором включены в набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если $CAOP_v$ соответствует $CAOP_{\text{модель/Росстат}_1}$);

$ПргнДох_{\text{модель/Росстат}_2,i}$ — величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), сведения о котором включены в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если $CAOP_v$ соответствует $CAOP_{\text{модель/Росстат}_2}$);

$ПргнДох_{\text{модель/БКИ}_1,i}$ — величина среднемесячного дохода заемщика (не менее 3 тысяч рублей) по i -му кредиту (займу), сведения о котором включены в набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если $CAOP_v$ соответствует $CAOP_{\text{модель/БКИ}_1}$);

$ПргнДох_{\text{модель/БКИ}_2,i}$ — величина среднемесячного дохода заемщика (не менее 3 тысяч рублей) по i -му кредиту (займу), сведения о котором включены в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией с использованием моделей оценки дохода заемщика (если $CAOP_v$ соответствует $CAOP_{\text{модель/БКИ}_2}$);

$ПргнДох_{\text{Росстат}_1,i}$ — величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), сведения о котором включены в набор данных для сравнения

с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания (если $CAOP_v$ соответствует $CAOP_{\text{Росстат}_1}$);

$\text{ПргнДоx}_{\text{Росстат}_2,i}$ – величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу), сведения о котором включены в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания (если $CAOP_v$ соответствует $CAOP_{\text{Росстат}_2}$);

$\text{ПргнДоx}_{\text{БКИ}_1,i}$ – величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу) (не менее 3 тысяч рублей), сведения о котором включены в набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания (если $CAOP_v$ соответствует $CAOP_{\text{БКИ}_1}$);

$\text{ПргнДоx}_{\text{БКИ}_2,i}$ – величина среднемесячного дохода заемщика по i -му кредиту (займу) (не менее 3 тысяч рублей), сведения о котором включены в набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания (если $CAOP_v$ соответствует $CAOP_{\text{БКИ}_2}$);

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

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

построения модели оценки дохода заемщика (далее – набор данных в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели).

Набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания и набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания должны быть репрезентативны набору данных о заемщиках, входящих в сегмент применения модели оценки дохода заемщика, кредиты (займы) которым были предоставлены в ближайший к дате формирования набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания и набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания период времени, составляющий 12 календарных месяцев (далее – набор данных в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности).

Набор данных для построения модели, набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания признаются репрезентативными, если индекс стабильности популяции (ИСП_S) меньше 10 процентов.

Индекс стабильности популяции (ИСП_S) рассчитывается по формуле:

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

где:

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

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

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

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

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

$ВРМ_{\text{постр},k}$ – доля заемщиков в наборе данных для построения модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков (если $ИСП_s$ соответствует $ИСП_{\text{постр}}$);

$ВРМ_{\text{тест/Росстат},k}$ – доля заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков (если $ИСП_s$ соответствует $ИСП_{\text{тест/Росстат}}$);

$ВРМ_{\text{тест/БКИ},k}$ – доля заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков (если $ИСП_s$ соответствует $ИСП_{\text{тест/БКИ}}$);

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

$СПМ_{\text{постр},k}$ – доля заемщиков в наборе данных в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков в наборе данных для построения модели, порядковый номер которой присвоен в целях определения значения показателя $ВРМ_{\text{постр},k}$ (если $ИСП_s$ соответствует $ИСП_{\text{постр}}$);

$СПМ_{\text{тест/Росстат},k}$ – доля заемщиков в наборе данных в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, порядковый номер которой присвоен в целях определения показателя $ВРМ_{\text{тест/Росстат},k}$ (если $ИСП_s$ соответствует $ИСП_{\text{тест/Росстат}}$);

$СПМ_{\text{тест/БКИ},k}$ – доля заемщиков в наборе данных в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности, величина среднемесячного дохода которых принадлежит k -й группе доходов заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, порядковый номер которой присвоен в целях определения показателя $ВРМ_{\text{тест/БКИ},k}$ (если $ИСП_s$ соответствует $ИСП_{\text{тест/БКИ}}$);

k – порядковый номер группы доходов заемщиков (от 1 до 10). В целях определения порядкового номера группы доходов заемщиков сведения о величинах среднемесячных доходов заемщиков, включенных в набор данных для построения модели, набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания или в набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, ранжируются по величине среднемесячного дохода заемщика, рассчитанной кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика, от наименьшего к наибольшему и делятся на 10 групп таким образом, чтобы на каждую группу приходилось 10 процентов заемщиков.

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

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

где:

$\text{Дециль}_{s,k}$ соответствует одному из следующих показателей: $\text{Дециль}_{\text{постр},k}$, $\text{Дециль}_{\text{тест/Росстат},k}$, $\text{Дециль}_{\text{тест/БКИ},k}$;

$\text{Дециль}_{\text{постр},k}$ – максимальная величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика для заемщиков, включенных в k -ю группу доходов заемщиков из набора данных для построения модели ($\text{Дециль}_{\text{постр},0} = 0$);

$\text{Дециль}_{\text{тест/Росстат},k}$ – максимальная величина среднемесячного дохода

заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика для заемщиков, включенных в k-ю группу доходов заемщиков из набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания ($\text{Дециль}_{\text{тест/Росстат}, 0} = 0$);

$\text{Дециль}_{\text{тест/БКИ}, k}$ – максимальная величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика для заемщиков, включенных в k-ю группу доходов заемщиков из набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания ($\text{Дециль}_{\text{тест/БКИ}, 0} = 0$);

МодДох – величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика.

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

ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, полученной с применением моделей оценки дохода заемщика, признается обладающим ранжирующей способностью по отношению к уровню кредитного риска, если коэффициент Джини ($G_{\text{модель}}$) больше 10 процентов.

Коэффициент Джини ($G_{\text{модель}}$) используется для оценки дискриминационной способности при ранжировании по уровню кредитного риска кредитов (займов), ПДН по которым рассчитан с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, полученной с применением моделей оценки дохода заемщика.

Коэффициент Джини ($G_{\text{модель}}$) рассчитывается по каждому сегменту применения моделей оценки дохода заемщика с использованием набора данных о кредитах (займах), выданных заемщикам, образующим сегмент применения модели, в течение каждого месяца, приходящегося на период, составляющий 12 календарных месяцев и заканчивающийся не ранее 12

календарных месяцев, предшествующих дате формирования указанного набора данных (далее – набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН), по формуле:

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

где:

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

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

$$I [\Phi\Pi_n < \Phi\Pi_k] = \begin{cases} 1, & \text{если } \Phi\Pi_n < \Phi\Pi_k; \\ 0, & \text{если } \Phi\Pi_n \geq \Phi\Pi_k; \end{cases}$$

$$I' [\text{ПДН}_n < \text{ПДН}_k] = \begin{cases} 1, & \text{если } \text{ПДН}_n < \text{ПДН}_k \\ 0,5, & \text{если } \text{ПДН}_n = \text{ПДН}_k; \\ 0, & \text{если } \text{ПДН}_n > \text{ПДН}_k \end{cases}$$

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

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

ПДН_n – ПДН по n -му кредиту (займу) в наборе данных для оценки ранжирующей способности ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, полученной с применением моделей оценки дохода заемщика по n -му кредиту (займу);

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

оценки дохода заемщика по k-му кредиту (займу).

Набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН должен быть сформирован кредитной организацией не позднее чем за 3 календарных месяца до даты направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода.

2.5.7. Банк России рассматривает уведомление о применении модельного подхода не более 120 рабочих дней с даты его поступления.

2.5.8. Комитет банковского надзора Банка России на основании полномочий, предусмотренных частью третьей статьи 56 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, может принять решение о невозможности применения кредитной организацией модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика в отношении одного и (или) нескольких сегментов применения модели (моделей) из указанных кредитной организацией в уведомлении о применении модельного подхода, в случае выявления хотя бы одного из следующих несоответствий:

непредставление кредитной организацией документов, поименованных в пунктах 1.4 и 1.5 приложения 10 к настоящему Указанию, а также непредставление или представление кредитной организацией в неполном объеме информации, поименованной в пункте 1.7, подпунктах 1.8.1, 1.8.2, 1.8.5, 1.8.6, 1.8.9, 1.8.11–1.8.21 пункта 1.8 приложения 10 к настоящему Указанию;

наличие в представленных кредитной организацией документах недостоверной информации;

несоблюдение требований настоящего пункта.

Банк России до истечения срока, установленного подпунктом 2.5.7 настоящего пункта, направляет в кредитную организацию письмо, содержащее информацию о принятом Комитетом банковского надзора Банка России решении, предусмотренном абзацем первым настоящего подпункта, с указанием причин его принятия (далее – письмо о невозможности применения модельного подхода).

2.5.9. В случае поступления в кредитную организацию письма о невозможности применения модельного подхода кредитная организация определяет величину среднемесячного дохода заемщика в соответствии со стандартным подходом на основании пункта 2.4 настоящего Указания при расчете ПДН по кредитам (займам), образующим сегмент применения модели (сегменты применения моделей), указанный (указанные) в письме о невозможности применения модельного подхода.

После поступления в кредитную организацию письма о невозможности применения модельного подхода кредитная организация вправе повторно направить уведомление о применении модельного подхода после устранения несоответствий, указанных Банком России в письме о невозможности применения модельного подхода, но не ранее чем по истечении 3 месяцев с даты поступления письма о невозможности применения модельного подхода.

2.5.10. В случае если кредитная организация соответствует требованиям настоящего пункта, Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о допустимости применения модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика в отношении одного и (или) нескольких сегментов применения модели (моделей) из указанных кредитной организацией в уведомлении о применении модельного подхода.

Банк России до истечения срока, установленного подпунктом 2.5.7 настоящего пункта, направляет в кредитную организацию письмо, содержащее информацию о принятом Комитетом банковского надзора Банка России решении, предусмотренном абзацем первым настоящего подпункта (далее – письмо о допустимости применения модельного подхода).

Кредитная организация самостоятельно выбирает дату начала применения модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика. При этом указанная дата не может быть ранее даты поступления и позднее 180 календарных дней с даты поступления от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода.

Уполномоченный представитель кредитной организации письменно

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

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

После даты начала применения кредитной организацией модельного подхода по сегменту применения модели (сегментам применения моделей), в отношении которого (которых) кредитной организации от Банка России поступило письмо о допустимости применения модельного подхода, кредитная организация вправе при определении величины среднемесячного дохода заемщика применять положения подпунктов 2.4.1–2.4.6, 2.4.9 и абзацев первого и второго подпункта 2.4.10 пункта 2.4 настоящего Указания.

Кредитная организация обеспечивает сохранение качества модели (моделей) оценки дохода заемщика в процессах принятия решений о предоставлении кредитов (займов), а также при определении максимальной суммы кредита (займа) и (или) лимита кредитования и по истечении 1 года с даты получения кредитной организацией от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода и далее на ежегодной основе направляет в Банк России отчет о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика (рекомендуемый образец приведен в приложении 11 к настоящему Указанию) с приложением документов и данных, поименованных в пункте 2 приложения 10 к настоящему Указанию.

Качество модели (моделей) оценки дохода заемщика признается сохраненным, если сведения, включенные в отчет кредитной организации о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика, соответствуют положениям подпунктов 2.5.6.3–2.5.6.5 настоящего пункта.

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

В случае получения от Банка России письма о невозможности применения модельного подхода кредитная организация определяет величину среднемесячного дохода заемщика в соответствии со стандартным подходом на основании пункта 2.4 настоящего Указания при расчете ПДН по кредитам (займам), образующим сегмент применения модели (сегменты применения моделей), указанный (указанные) в письме о невозможности применения модельного подхода.

Кредитная организация самостоятельно определяет дату начала применения стандартного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика. При этом указанная дата не может быть позднее 60 календарных дней с даты поступления от Банка России письма о невозможности применения модельного подхода.

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

Кредитная организация вправе повторно направить уведомление о

применении модельного подхода не ранее чем по истечении 3 месяцев с даты начала применения ею стандартного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика.

2.5.12. В случае если после поступления от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода кредитная организация на основании решения единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа) примет решение о внесении в модели оценки дохода заемщика изменений, соответствующих критериям, предусмотренным абзацами вторым – пятым настоящего подпункта (далее – существенные изменения), кредитная организация направляет в Банк России уведомление о применении модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика с приложением документов и данных, поименованных в пункте 1 приложения 10 к настоящему Указанию.

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

изменение методики построения модели оценки дохода заемщика, в том числе изменение типа модели, поименованных в подпункте 1.8.5 пункта 1.8 приложения 10 к настоящему Указанию;

изменение перечня факторов модели оценки дохода заемщика, сведения о которых доводились кредитной организацией до Банка России в составе информации, поименованной в подпункте 1.8.14 пункта 1.8 приложения 10 к настоящему Указанию;

изменение признаков сегмента применения модели (сегментов применения моделей), поименованных в подпункте 1.8.5 пункта 1.8 приложения 10 к настоящему Указанию.

2.5.13. Кредитная организация направляет уведомление о применении модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика после реализации кредитной организацией в процессах принятия решений о предоставлении кредитов, в том числе при определении максимальной суммы кредита (займа) и (или) лимита кредитования,

предлагаемых ею существенных изменений, но не ранее чем по истечении 3 месяцев с даты начала применения кредитной организацией модельного подхода с использованием модели оценки дохода заемщика, в которую кредитной организацией предлагались существенные изменения, определенной кредитной организацией в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.5.10 настоящего пункта.

Банк России рассматривает уведомление о применении модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика в порядке, установленном подпунктами 2.5.7–2.5.10 настоящего пункта.

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

2.5.14. В случае если после поступления от Банка России письма о допустимости применения модельного подхода кредитная организация на основании решения единоличного или коллегиального исполнительного органа (уполномоченного лица или органа) примет решение о внесении в модели оценки дохода заемщика изменений, не соответствующих положениям подпункта 2.5.12 настоящего пункта (далее – несущественные изменения), уполномоченный представитель кредитной организации не позднее чем за 10 календарных дней до даты начала применения модельного подхода с использованием измененной модели оценки дохода заемщика письменно уведомляет Банк России о внесении несущественных изменений с приложением документов и данных, поименованных в пункте 3 приложения 10 к настоящему Указанию.

2.5.15. Кредитная организация на основании решения единоличного или коллегиального органа (уполномоченного лица или органа) вправе отказаться от применения модельного подхода при определении величины

среднемесячного дохода заемщика по одному или нескольким сегментам применения модели (моделей), в отношении которого (которых) в кредитную организацию поступило письмо о допустимости применения модельного подхода.

Уполномоченный представитель кредитной организации письменно уведомляет Банк России о принятом единоличным или коллегиальным исполнительным органом (уполномоченным лицом или органом) решении об отказе от применения модельного подхода по одному или нескольким сегментам применения модели (моделей) и о дате начала применения при определении величины среднемесячного дохода заемщика стандартного подхода, предусмотренного пунктом 2.4 настоящего Указания, не позднее чем за 10 рабочих дней до указанной даты.

В случае если после перехода по одному или нескольким сегментам применения модели (моделей) к использованию стандартного подхода, предусмотренного пунктом 2.4 настоящего Указания, кредитная организация примет решение о применении модельного подхода в целях расчета ПДН, кредитная организация вправе направить в Банк России новое уведомление о применении модельного подхода по этому сегменту применения модели (сегментам применения моделей) с соблюдением требований, установленных настоящим пунктом, не ранее чем по истечении 3 месяцев с даты начала применения стандартного подхода, предусмотренного пунктом 2.4 настоящего Указания.

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

3.1. Значение характеристики видов активов «соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога», указанной в пункте 1.12 настоящего Указания, рассчитывается с учетом следующих положений:

3.1.1. Кредитная организация рассчитывает соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, предусмотренное абзацем четвертым пункта 1.12 настоящего Указания, для ипотечных кредитов (займов), требования по которым предусмотрены пунктом 1.4 настоящего Указания.

3.1.2. При расчете соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога в течение срока действия договора ипотечного кредита (займа) стоимость объекта недвижимости определяется на дату предоставления кредита (займа) (дату замены объекта обеспечения, в том числе в случае регистрации права собственности на объект долевого строительства после завершения его строительства (создания) в соответствии с договором участия в долевом строительстве, заключенным согласно Федеральному закону от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ), и подлежит корректировке только в случае существенного снижения ее стоимости.

В целях настоящего Указания 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.

3.1.3. 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.

3.2. В целях настоящего Указания справедливая стоимость предмета залога определяется в соответствии с абзацем шестнадцатым пункта 2.3 Положения Банка России № 590-П.

Глава 4. Заключительные положения

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

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

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

Указание Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала»¹;

Указание Банка России от 24 ноября 2021 года № 5999-У «О внесении изменений в пункты 2.2 и 2.3 Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У»²;

подпункт 1.4 пункта 1 Указания Банка России от 24 декабря 2021 года № 6040-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам применения надбавок к коэффициентам риска в отношении отдельных видов кредитов (займов)»³;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63862.

² Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66708.

³ Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014.

Указание Банка России от 8 ноября 2022 года № 6310-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2023 года, регистрационный № 72134.

Приложение 1
к Указанию Банка России от 17 апреля 2023 года № 6411-У
«О видах активов, характеристиках видов активов, к которым
устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении
к указанным видам активов надбавок при определении кредитными
организациями нормативов достаточности капитала»

Рекомендуемый образец

Матрица надбавок к коэффициентам риска

Период, в котором возникли кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте:

с _____ по _____

Код	1000.i	1001.i	1002.i	1003.i	1004.i	1005.i	1006.i	1007.i	1008.i	1009.i	1010.i	1011.i	5001.i	6006.i	6007.i	6008.i	6009.i	6010.i	6011.i
2001.i													н/п ¹	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2002.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2003.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2004.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2005.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2006.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2007.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2008.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2009.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2010.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3001.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3002.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п

¹ Здесь и далее означает «неприменимо».

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 17 апреля 2023 года № 6411-У
«О видах активов, характеристиках видов
активов, к которым устанавливаются
надбавки к коэффициентам риска, и о
применении к указанным видам активов
надбавок при определении кредитными
организациями нормативов достаточности
капитала»

Рекомендуемый образец

**Значения границ диапазонов
показателя долговой нагрузки заемщиков (ПДН)**

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования	Показатель долговой нагрузки заемщиков (ПДН), в процентах								
		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 17 апреля 2023 года № 6411-У
«О видах активов, характеристиках видов
активов, к которым устанавливаются
надбавки к коэффициентам риска, и о
применении к указанным видам активов
надбавок при определении кредитными
организациями нормативов достаточности
капитала»

Рекомендуемый образец

**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), в процентах								
		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 17 апреля 2023 года № 6411-У
«О видах активов, характеристиках видов
активов, к которым устанавливаются
надбавки к коэффициентам риска, и о
применении к указанным видам активов
надбавок при определении кредитными
организациями нормативов достаточности
капитала»

Рекомендуемый образец

**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), в процентах	
		а	б
1	2	3	4
1			
2			
3			
...			

Приложение 5
к Указанию Банка России
от 17 апреля 2023 года № 6411-У
«О видах активов, характеристиках видов
активов, к которым устанавливаются
надбавки к коэффициентам риска, и о
применении к указанным видам активов
надбавок при определении кредитными
организациями нормативов достаточности
капитала»

Рекомендуемый образец

**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, в процентах					
		а	б	в	г	д	е
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
...							

Приложение 6
к Указанию Банка России
от 17 апреля 2023 года № 6411-У
«О видах активов, характеристиках видов
активов, к которым устанавливаются
надбавки к коэффициентам риска, и о
применении к указанным видам активов
надбавок при определении кредитными
организациями нормативов достаточности
капитала»

Рекомендуемый образец

**Значения границ диапазонов размера первоначального взноса за счет
собственных средств заемщика – физического лица по договору участия
в долевом строительстве, на финансирование которого предоставлен
кредит (заем) в рублях**

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования	Размер первоначального взноса за счет собственных средств заемщика – физического лица по договору участия в долевом строительстве, на финансирование которого предоставлен кредит (заем) в рублях, в процентах					
		а	б	в	г	д	е
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
...							

Приложение 7
к Указанию Банка России
от 17 апреля 2023 года № 6411-У
«О видах активов, характеристиках видов
активов, к которым устанавливаются
надбавки к коэффициентам риска, и о
применении к указанным видам активов
надбавок при определении кредитными
организациями нормативов достаточности
капитала»

**Коды активов, используемые для определения надбавок
к коэффициентам риска**

Номер строки	Расшифровка кода актива	Код актива
1	2	3
Раздел I. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (в зависимости от значения ПДН)		
1.0	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН в соответствии с настоящим Указанием	1000.i
1.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН не превышает значение «а», установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1001.i
1.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1002.i

1	2	3
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
Раздел II. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях		
2.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) не превышает значение «а», установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	2001.i
2.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	2002.i
2.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «б» и не превышает значение «в», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	2003.i
2.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «в» и не превышает значение «г», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	2004.i

1	2	3
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

1	2	3
	Раздел III. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения, а также по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве	
3.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) № № 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям: величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей; 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). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i	3001.i
3.2	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: величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей; 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). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i	3002.i

1	2	3
3.3	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: величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей; 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). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i	3003.i
3.4	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: величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей; соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, 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). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i	3004.i
3.5	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: величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей; 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). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i	3005.i

1	2	3
3.6	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: величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей; 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). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i	3006.i
3.7	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: величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей; 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). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i	3007.i
3.8	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: величина основного долга на дату предоставления кредитов (займов) составляет более 50 миллионов рублей; 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; 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	3008.i

1	2	3
3.9	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 величина основного долга по которым на дату предоставления кредита (займа) составляет более 50 миллионов рублей. 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	3009.i
3.10	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 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. 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	3010.i
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 заемщика 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

1	2	3
3.14	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение «б» и не превышает значение «в», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	3014.i
3.15	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение «в» и не превышает значение «г», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	3015.i
3.16	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет 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

1	2	3
Раздел IV. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства		
4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства	4001.i
4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства иного, чем приобретаемое автотранспортное средство	4002.i
4.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на цели иные, чем приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства. В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в коды 4001.i, 4002.i	4003.i
Раздел V. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости		
5.1.	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости	5001.i
Раздел VI. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим и юридическим лицам в иностранной валюте, и требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте		
6.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) не превышает значение «а», установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию)	6001.i
6.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию)	6002.i

1	2	3
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 значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение «б», установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию)	6003.i
6.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 458, 459, 47427)	6004.i
6.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, за исключением требований по кредитам (займам) на потребительские цели и ипотечным кредитам (займам) (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в коды 6001.i–6004.i	6005.i
6.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте иностранных государств и территорий, включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия ¹ (далее – валюта недружественных государств и территорий) (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий. В расчет данного кода не включаются следующие требования: требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6007.i–6011.i; требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И; требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации	6006.i

¹ Утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

1	2	3
6.7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий, если условиями договора кредита (займа), на основании которого возникли указанные требования, предусмотрено, что обязательство заемщика вернуть сумму кредита (займа) и уплатить проценты за пользование ею может быть исполнено в рублях или в валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, в сумме, эквивалентной стоимости обязательств в валюте недружественных государств и территорий. В расчет данного кода не включаются следующие требования: - требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i, 6008.i–6011.i; - требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И; - требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации	6007.i
6.8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915, 45916 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий, если указанные требования соответствуют одному из следующих условий: требования возникли к юридическим лицам, признаваемым в соответствии с пунктом 6 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» резидентами Российской Федерации (далее – юридические лица – резиденты Российской Федерации), по кредитам (займам), предоставленным на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в валюте недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), в том числе суммы поступлений от иностранных покупателей в оплату поставок природного газа в газообразном состоянии, полученных в соответствии со специальным порядком исполнения иностранными покупателями обязательств перед российскими поставщиками природного газа, установленным Указом	6008.i

1	2	3
	Президента Российской Федерации от 31 марта 2022 года № 172 (далее – сумма поступлений в оплату поставок природного газа), по указанным контрактам за период, равный периоду погашения кредита (займа), установленному договором кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа); требования возникли к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний заверченный финансовый год, составляет одновременно не менее 60 процентов от общей суммы выручки данного юридического лица – резидента Российской Федерации и не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам (займам) за текущий календарный год (основного долга и процентов), как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями в иностранной валюте; требования возникли по обеспеченному поручительством обязательству юридического лица – резидента Российской Федерации, если поручитель – юридическое лицо является резидентом Российской Федерации, получающим платежи по экспортным контрактам в размере, соответствующем условиям, указанным в абзаце втором настоящего кода, либо его выручка в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний заверченный финансовый год, отвечает условиям, указанным в абзаце третьем настоящего кода. Требования данного кода не распространяются на: требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i, 6007.i, 6009.i–6011.i; требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И; требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации	
6.9	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915, 45916 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий, если условиями договора кредита (займа), на основании которого возникли такие требования, предусмотрено, что обязательство заемщика вернуть сумму кредита (займа) и уплатить проценты за пользование ею может быть исполнено в рублях или в валюте, не являющейся валютой	6009.i

1	2	3
	недружественных государств и территорий, в сумме, эквивалентной стоимости обязательств в валюте недружественных государств и территорий, и указанные требования соответствуют одному из следующих условий: требования возникли к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации по кредитам (займам), предоставленным на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в валюте недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), в том числе суммы поступлений в оплату поставок природного газа по указанным контрактам за период, равный периоду погашения кредита (займа), установленному договором кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа); требования возникли к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний заверченный финансовый год, составляет одновременно не менее 60 процентов от общей суммы выручки данного юридического лица – резидента Российской Федерации и не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам (займам) за текущий календарный год (основного долга и процентов), как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями в иностранной валюте; требования возникли по обеспеченному поручительством обязательству юридического лица – резидента Российской Федерации, если поручитель – юридическое лицо является резидентом Российской Федерации, получающим платежи по экспортным контрактам в размере, соответствующем условиям, указанным в абзаце втором настоящего кода, либо его выручка в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний заверченный финансовый год, отвечает условиям, указанным в абзаце третьем настоящего кода. В расчет данного кода не включаются следующие требования: требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i–6008.i, 6010.i и 6011.i; требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И; требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации	

1	2	3
6.10	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий. Требования данного кода не распространяются на: требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i–6009.i и 6011.i; требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И; требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации	6010.i
6.11	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915, 45916 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, если указанные требования соответствуют одному из следующих условий: требования возникли к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации по кредитам (займам), предоставленным на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа по указанным контрактам за период, равный периоду погашения кредита (займа), установленному договором кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа);	6011.i

1	2	3
	требования возникли к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний завершённый финансовый год составляет одновременно не менее 60 процентов от общей суммы выручки данного юридического лица – резидента Российской Федерации и не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам (займам) за текущий календарный год (основного долга и процентов), как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключёнными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями в иностранной валюте; требования возникли по обеспеченному поручительством обязательству юридического лица – резидента Российской Федерации, если поручитель – юридическое лицо является резидентом Российской Федерации, получающим платежи по экспортным контрактам в размере, соответствующем условиям, указанным в абзаце втором настоящего кода, либо его выручка в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний завершённый финансовый год, отвечает условиям, указанным в абзаце третьем настоящего кода. В расчет данного кода не включаются следующие требования: требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i–6010.i; требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И; требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации	

Приложение 8
к Указанию Банка России
от 17 апреля 2023 года № 6411-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-НДФЛ¹), 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.

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

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

¹ Утверждена приказом Федеральной налоговой службы от 15 октября 2020 года № ЕД-7-11/753@ «Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и представления, формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме, а также формы справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога на доходы физических лиц», зарегистрированным Минюстом России 29 октября 2020 года, регистрационный № 60667, с изменениями, внесенными приказами Федеральной налоговой службы от 28 сентября 2021 года № ЕД-7-11/845@ (зарегистрирован Минюстом России 28 октября 2021 года, регистрационный № 65629), от 29 сентября 2022 года № ЕД-7-11/881@ (зарегистрирован Минюстом России 27 октября 2022 года, регистрационный № 70733).

Российской Федерации или органом государственной власти, 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 Фонда пенсионного и социального страхования 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 в соответствии с пунктом 1¹ распоряжения Правительства Российской Федерации от 15 августа 2012 года № 1471-р.

7. Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная органом государственной власти 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».

9. Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ¹), представленная заемщиком или полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика.

¹ Утверждена приказом Федеральной налоговой службы от 15 октября 2021 года № ЕД-7-11/903@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме», зарегистрированным Минюстом России 28 октября 2021 года, регистрационный № 65631, с изменениями, внесенными приказом Федеральной налоговой службы от 29 сентября 2022 года № ЕД-7-11/880@ (зарегистрирован Минюстом России 27 октября 2022 года, регистрационный № 70734).

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 указанные 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;

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

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 органами государственной власти (органами местного самоуправления), учреждениями, организациями или предприятиями (включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований), а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.

Приложение 9
к Указанию Банка России
от 17 апреля 2023 года № 6411-У
«О видах активов, характеристиках видов
активов, к которым устанавливаются
надбавки к коэффициентам риска, и о
применении к указанным видам активов
надбавок при определении кредитными
организациями нормативов достаточности
капитала»

Рекомендуемый образец

Председателю Банка России

(инициалы, фамилия)

Уведомление

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

от _____ 20__ г.

№ _____

(полное фирменное наименование кредитной организации)

на основании решения _____

(наименование единоличного или коллегиального исполнительного органа
(уполномоченного лица или органа))

от _____ 20__ года уведомляет о применении модельного
подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика в
целях расчета показателя его долговой нагрузки по следующему сегменту
применения модели (следующим сегментам применения моделей):

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

Должностным лицом кредитной организации, уполномоченным
представлять ее в процессе взаимодействия с Банком России, является

(имя, отчество (при наличии), фамилия, должность)

Контактные данные уполномоченного лица кредитной организации:

Приложение: документы кредитной организации.

(наименование единоличного или коллегиального
исполнительного органа (уполномоченного лица или
органа)

(подпись¹)

(инициалы, фамилия)

_____ 20__ года²

¹ Проставляется в случае представления документов на бумажном носителе.

² Указывается в случае представления документов на бумажном носителе.

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

1. При направлении кредитной организацией в Банк России уведомления о применении модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета показателя его долговой нагрузки к указанному уведомлению прилагаются документы и данные, содержащие следующую информацию:

1.1. Документы, применяемые кредитной организацией при установлении лимитов кредитования по кредитам (займам) с лимитом кредитования, требования по которым указаны в пункте 1.2 настоящего Указания.

1.2. Документы, применяемые кредитной организацией при установлении размеров кредитов (займов), требования по которым указаны в пункте 1.2 настоящего Указания.

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

1.4. Документы, регламентирующие порядок организации кредитования в кредитной организации, подтверждающие, что кредитная организация не менее 1 года в процессах принятия решений о предоставлении кредитов (займов), требования по которым указаны в пункте 1.2 настоящего Указания, использует модели оценки дохода заемщика.

1.5. Документы, устанавливающие описание применяемой кредитной организацией сегментации при построении моделей оценки дохода заемщика и применении модельного подхода.

1.6. По итогам последнего завершенного квартала, предшествующего дате направления уведомления о применении модельного подхода:

объем кредитов (займов), предоставленных заемщикам из каждого сегмента применения модели оценки дохода заемщика, в отношении которого направлено уведомление о применении модельного подхода (в миллионах рублей);

доля кредитов (займов), предоставленных заемщикам из каждого сегмента применения модели оценки дохода заемщика, в отношении которого направлено уведомление о применении модельного подхода, в общем объеме кредитов (займов), требования по которым указаны в пункте 1.2 настоящего Указания.

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

1.8. Описание моделей оценки дохода заемщика, содержащее следующую информацию:

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

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

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

1.8.4. Описание процесса контроля качества моделей оценки дохода заемщика с отражением порядка внесения изменений в модели оценки дохода заемщика.

1.8.5. Методика построения модели (моделей) оценки дохода заемщика, тип модели (моделей), описание основных факторов, оказывающих влияние на величину дохода заемщика (в качестве фактора, оказывающего влияние на величину среднемесячного дохода заемщика, не может использоваться значение фактической (целевой) переменной), основные признаки сегмента (сегментов) применения модели (моделей).

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

1.8.7. Отчеты о внутренней валидации моделей оценки дохода заемщика.

1.8.8. Описание процесса внутренней валидации моделей оценки дохода заемщика с указанием участников процесса валидации, сферы их ответственности и отражением порядка их взаимодействия в процессе валидации моделей, применяемых методов, критериев и процедур валидации.

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

1.8.10. Отчет кредитной организации, содержащий собственную оценку кредитной организации на предмет соответствия модели (моделей) оценки дохода заемщика требованиям пункта 2.5 настоящего Указания, составленный в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

1.8.11. Отчет кредитной организации об оценке влияния на капитал кредитной организации перехода на модельный подход, составленный в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

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

1.8.13. Программный код применения модели оценки дохода заемщика.

1.8.14. Набор данных для построения каждой модели оценки дохода заемщика в форме таблицы, содержащей сведения в отношении каждого

заемщика, отражаемые по следующим графам:

отчетная дата (дата, на которую производится оценка дохода);

уникальный идентификатор договора, присвоенный в соответствии с подпунктом «о» пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, в отношении которого рассчитывается ПДН (при наличии);

уникальный идентификатор заемщика;

уникальный идентификатор модели оценки дохода;

уникальный идентификатор сегмента применения модели;

тип кредита (0 – кредитная карта, 1 – прочий потребительский кредит);

перечень факторов модели оценки дохода заемщика и их значения (количество граф соответствует количеству факторов);

сумма предоставляемого кредита (займа);

сумма установленного лимита кредитования по предоставляемому кредиту (займу) с лимитом кредитования;

размер среднемесячного платежа заемщика по всем кредитам (займам) (кроме платежа по предоставляемому кредиту (займу));

дата окончания действия кредитного договора, указанная в договоре;

фактическая дата окончания договора (при наличии);

полная стоимость кредита (займа);

код региона, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства;

величина ежемесячного дохода в рублях, указанная в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (при наличии);

фактическая величина дохода (целевая переменная) в рублях;

величина среднемесячного дохода в рублях, подтвержденная документами, поименованными в Примерном перечне, за исключением кредитных отчетов, предусмотренных пунктом 12 Примерного перечня, использованная при определении фактической величины дохода (целевой переменной) (при наличии);

величина среднемесячного дохода заемщика, полученная с использованием моделей оценки дохода заемщика;

величина среднемесячного дохода заемщика, полученная в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания (при наличии);

величина среднемесячного дохода заемщика, полученная в соответствии с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания (при наличии);

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

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

дата признания кредита (займа) реструктурированным в соответствии с подпунктом 3.7.2.2 пункта 3.7 Положения Банка России № 590-П (при наличии);

сведения о соответствии заемщика критериям включения в набор данных для построения модели (0 – не подходит для построения модели оценки дохода заемщика; 1 – удовлетворяет всем требованиям, необходимым для включения в набор данных для построения модели);

принадлежность заемщика к сегменту применения модели оценки дохода заемщика (0 – к заемщику модель не должна применяться; 1 – соответствует области применения);

ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, полученной с использованием моделей оценки дохода заемщика;

ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного

дохода заемщика, полученной в соответствии с абзацами первым – третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания (при наличии);

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

В набор данных для построения модели включается информация не менее чем о 100 тысячах заемщиков и предоставленных им кредитах (займах). При этом не менее чем по 25 процентам заемщиков при определении величины среднемесячного дохода с использованием модельного подхода в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), поименованным (поименованными) в Примерном перечне, за исключением кредитных отчетов, предусмотренных пунктом 12 Примерного перечня.

1.8.15. Набор данных в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

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

1.8.16. Набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

Кредитная организация направляет информацию не менее чем о 100 тысячах заемщиков и предоставленных им кредитах (займах). При этом доля заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), поименованным (поименованными) в Примерном перечне, за исключением кредитных отчетов, предусмотренных пунктом 12 Примерного перечня, в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.7

пункта 2.4 настоящего Указания не должна отличаться более чем на 5 процентных пунктов в меньшую сторону от доли заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), поименованным (поименованными) в Примерном перечне, за исключением кредитных отчетов, предусмотренных пунктом 12 Примерного перечня, в наборе данных для построения модели.

1.8.17. Набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

Кредитная организация направляет информацию не менее чем о 50 тысячах заемщиков и предоставленных им кредитах (займах). При этом доля заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), поименованным (поименованными) в Примерном перечне, за исключением кредитных отчетов, предусмотренных пунктом 12 Примерного перечня, в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания не должна отличаться более чем на 5 процентных пунктов в меньшую сторону от доли заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), поименованным (поименованными) в Примерном перечне, за исключением кредитных отчетов, предусмотренных пунктом 12 Примерного перечня, в наборе данных для построения модели.

1.8.18. Набор данных в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

Кредитная организация направляет информацию обо всех заемщиках

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

1.8.19. Набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН, содержащий информацию, предусмотренную абзацами вторым, третьим, пятым – седьмым, девятым, десятым, двенадцатым – четырнадцатым, двадцать третьим, двадцать четвертым, двадцать седьмым – двадцать девятым подпункта 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

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

1.8.20. Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

1.8.21. Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 настоящего пункта, для каждой модели оценки дохода заемщика.

2. При направлении кредитной организацией в Банк России отчета о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика к указанному отчету прилагаются наборы данных, предусмотренные подпунктами 1.8.16–1.8.21 пункта 1.8 настоящего приложения, сформированные кредитной организацией не позднее чем за 3 календарных месяца до даты направления кредитной организацией указанного отчета.

3. При направлении кредитной организацией в Банк России информации о внесении в модель (модели) оценки дохода заемщика несущественных изменений к указанной информации прилагаются документы и данные,

содержащие следующую информацию:

3.1. Описание предлагаемых изменений модели (моделей) оценки дохода заемщика.

3.2. Оценка влияния предлагаемых изменений моделей оценки дохода заемщика на соблюдение критериев, установленных подпунктом 2.5.6 пункта 2.5 настоящего Указания (в сравнении с действующей моделью оценки дохода заемщика), составленная в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

3.3. Программный код построения и применения модели оценки дохода заемщика, отчет кредитной организации о разработке предлагаемых изменений моделей оценки дохода заемщика.

3.4. Отчет кредитной организации о внутренней валидации модели оценки дохода заемщика (при наличии), составленный в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

3.5. Набор данных для построения измененной модели оценки дохода заемщика, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.14 пункта 1 настоящего приложения.

3.6. Набор данных в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели, содержащий информацию, предусмотренную подпунктом 1.8.15 пункта 1 настоящего приложения.

3.7. Информация, предусмотренная подпунктами 1.7, 1.8.1, 1.8.2, 1.8.6, 1.8.9, 1.8.11 пункта 1 настоящего приложения, если она изменялась кредитной организацией после направления кредитной организацией в Банк России уведомления о применении модельного подхода и не представлялась ранее в Банк России при направлении кредитной организацией информации о внесении в модели оценки дохода заемщика несущественных изменений.

4. Кредитная организация вправе приложить к уведомлению о применении модельного подхода, отчету о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика, предусмотренному пунктом 2 настоящего приложения, информации о внесении в модели оценки дохода заемщика

несущественных изменений, предусмотренной пунктом 3 настоящего приложения, иные документы, содержащие информацию, используемую кредитной организацией при построении и (или) применении модели оценки дохода заемщика.

Приложение 11
к Указанию Банка России
от 17 апреля 2023 года № 6411-У
«О видах активов, характеристиках видов
активов, к которым устанавливаются
надбавки к коэффициентам риска, и о
применении к указанным видам активов
надбавок при определении кредитными
организациями нормативов достаточности
капитала»

Рекомендуемый образец

Отчет о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика

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

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	Данные по итогам последнего завершенного квартала	
			объем кредитов (займов), предоставленных заемщикам из каждого сегмента применения модели оценки дохода заемщика, в отношении которого направляется отчет, в миллионах рублей	доля кредитов (займов), указанных в графе 4 настоящей таблицы, в общем объеме кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией, требования по которым указаны в пункте 1.2 настоящего Указания
1	2	3	4	5
1				
...				

Таблица 2. Информация о наборе данных для построения модели оценки дохода заемщика и наборах данных, которые использовались при расчете показателей качества моделей оценки дохода заемщика

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Дата построения модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	Набор данных	Дата начала периода в наборе данных	Дата конца периода в наборе данных	Количество записей в наборе данных	Количество записей о заемщиках, величина дохода которых подтверждена документом (документами), поименованным (поименованными) в Примерном перечне, за исключением кредитных отчетов
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1				Набор данных для построения модели				
				Набор данных в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели				н/п
				Набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания				
				Набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания				
				Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания				н/п
				Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания				н/п
				Набор данных в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности				н/п
				Набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН				н/п
...								

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

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	ИСП _{постр}
1			
....			

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

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	Период данных	САОП _v				ИСП _{тест/Росстат}	ИСП _{тест/БКИ}
				САОП _{модель/Росстат_1}	САОП _{модель/БКИ_1}	САОП _{Росстат_1}	САОП _{БКИ_1}		
1			Период, предусмотренный подпунктом 2.5.6.3 пункта 2.5 настоящего Указания						
...									

Таблица 5. Значения средней абсолютной ошибки в процентах в оценке доходов заемщика на подтвержденных доходах

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	Период данных	САОП _v			
				САОП _{модель/Росстат_2}	САОП _{модель/БКИ_2}	САОП _{Росстат_2}	САОП _{БКИ_2}
1			Период, предусмотренный подпунктом 2.5.6.3 пункта 2.5 настоящего Указания				
...							

Таблица 6. Значения коэффициента Джини

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