

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«__» _____ г.

№ _____

г. Москва

О надбавках к коэффициентам риска по отдельным видам активов
и характеристиках видов активов, к которым
устанавливаются надбавки к коэффициентам риска

1. Настоящее Указание на основании статьи 45² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 43, ст. 5973; 2012, № 53, ст. 7591; 2013, № 27, ст. 3476; № 49, ст. 6336 № 2014, № 27, ст. 3634; № 40, ст. 5318; 2015, № 1, ст. 4; № 29, ст. 4348; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 46; № 27, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 1997; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4759; 2018, № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1588) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ года № __) устанавливает виды активов, к которым могут быть установлены надбавки к коэффициентам риска, характеристики указанных видов активов, а также порядок применения надбавок к коэффициентам риска к отдельным видам активов для расчета нормативов достаточности капитала банков, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня

2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, __ апреля 2018 года № _____, __ _____ 2018 года № _____ (далее – Инструкция Банка России № 180-И), и Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 502205.

2. Банк России на основании решения Совета директоров устанавливает надбавки к коэффициентам риска для следующих видов активов:

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по необеспеченным потребительским кредитам (займам);

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) на приобретение жилого помещения, обеспеченных залогом жилого помещения (ипотекой);

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) на финансирование по договору долевого участия в строительстве;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам юридическим лицам на цели приобретения или финансирования строительства приносящей доход недвижимости;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированных в иностранной валюте, включая требования в иностранной валюте, указанные в абзацах втором-пятом настоящего пункта.

3. К кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных процентов по необеспеченным потребительским кредитам (займам) относятся требования по потребительским кредитам (займам), не обеспеченным залогом недвижимости и (или) автотранспортного средства, и (или) без иного обеспечения, указанного в пунктах 6.2 и 6.3 Положения

Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П).

Определение потребительского кредита (займа) соответствует понятию потребительского кредита (займа), установленному в Федеральном законе от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673, ст.6683; 2014, № 30, ст. 4230; 2016, № 27, ст. 4164; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 11, ст. 1588) (далее – Федеральный закон о потребительском кредите (займе)»).

4. К кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) на приобретение жилого помещения, обеспеченным залогом жилого помещения (ипотекой), относятся требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой в соответствии с нормами Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2001, № 46, ст. 4308; 2002, № 7, ст. 629; № 52, ст. 5135; 2004, № 6, ст. 406; № 27, ст. 2711; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 40, ст. 42; 2006, № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 27, ст. 3213; № 50, ст. 6237; 2008, № 20, ст. 2251; № 52, ст. 6219; 2009, № 1, ст. 14; № 29, ст. 3603; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 27, ст. 3879, ст. 3880; № 50, ст. 7347; 2013, № 19, ст. 2328; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3375, ст. 3377; № 30, ст. 4218; 2015, № 1, ст. 29, ст. 52; № 14, ст. 2022; № 41, ст. 5640; 2016, № 26, ст. 3886; № 27, ст. 4248, ст. 4294; 2017, № 48, ст. 7052; № 50, ст. 7549) (далее - Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»), а также требования по кредитам (займам), обеспеченным залогом недвижимости, по которым осуществляется государственная регистрация договора об ипотеке (ипотеки), если с даты их предоставления прошло не более двух месяцев.

В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) на приобретение жилого помещения, обеспеченных

залогом жилого помещения (ипотекой), не включают требования по кредитам (займам), предоставленным участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в период прохождения ими военной службы по контракту, а также в случаях указанных в статье 10 Федерального закона от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 34, ст. 3532; 2006, № 6, ст. 636; 2007, № 50, ст. 6237; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 27, ст. 3879; № 48, ст. 6728; 2012, № 26, ст. 3443; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6961; 2014, № 23, ст. 2930; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 14, ст. 1905; № 18, ст. 2494; 2017, № 11, ст. 1541) (далее – военная ипотека).

5. К кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) на финансирование по договору долевого участия в строительстве относятся требования по кредитам (займам), предоставленным на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2006, № 30, ст. 3287; № 43, ст. 4412; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3584; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 49, ст. 7015, ст. 7040; 2012, № 29, ст. 3998; № 53, ст. 7619, ст. 7643; 2013, № 30, ст. 4074, ст. 4082; № 52, ст. 6979; 2014, № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4225; 2015, № 29, ст. 4362; 2016, № 18, ст. 2515; № 27, ст. 4237, ст. 4294).

6. К кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам юридическим лицам на цели приобретения или финансирования строительства приносящей доход недвижимости относятся требования по кредитам, основным источником погашения которых является арендные платежи или денежные средства, полученные от реализации объекта недвижимости.

7. Надбавки к коэффициентам риска для отдельного вида активов могут быть дифференцированы с учетом характеристик соответствующего

вида активов, указанных в перечне расшифровок кодов видов активов в приложении 1 к настоящему Указанию (далее – перечень расшифровок кодов активов), и в зависимости от значений одной или более характеристик этого вида активов, устанавливаемых Банком России на основании решения Совета директоров Банка России.

8. Для целей настоящего Указания на основании решения Совета директоров Банк России устанавливает значения следующих характеристик видов активов:

показателя долговой нагрузки по потребительскому кредиту (займу) (далее – ПДН), определяемого как отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам и займам заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика в соответствии с требованиями, установленными в приложении 7 настоящего Указания;

полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК), рассчитанной в порядке, установленном Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)»;

соотношения величины основного долга по потребительскому кредиту (займу) на приобретение жилого помещения, обеспеченному залогом жилого помещения (ипотекой), к справедливой стоимости предмета залога (далее – соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога), рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными в приложении 9 настоящего Указания.

9. Информация о размерах надбавок к коэффициентам риска и значениях характеристик видов активов, установленных Советом директоров Банка России, публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с формами таблиц в приложениях 2–6 к настоящему Указанию в порядке, предусмотренном частью второй пункта 9 статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

10. Размер надбавки к коэффициентам риска для отдельного вида активов (Π_i) определяется на основе таблицы (квадранта в Матрице надбавок к коэффициентам риска) в приложении 2 к настоящему Указанию, которая соответствует периоду возникновения кредитных требований по этому

активу, с использованием кодов соответствующего вида активов в перечне расшифровок в приложении 1 к настоящему Указанию.

При определении кода отдельного вида актива его характеристики из числа указанных в пункте 8 настоящего Указания применяются в значениях, установленных в соответствии с формами таблиц в приложениях 3-6 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования по активу.

11. Для учета надбавок к коэффициентам риска при расчете нормативов достаточности капитала (за исключением норматива финансового рычага (Н1.4) банки рассчитывают итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с пунктом 12 настоящего Указания, который включается в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала банков в пункте 2.1.1 Инструкции Банка России № 180-И с использованием кода 8769.

12. Для активов, по которым величина кредитного риска рассчитывается на основе методики, установленной пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска равен показателю $SUM \Pi_i(A_i - P_i)$,

где:

Π_i – надбавка к коэффициенту риска для i -го актива;

A_i – стоимость i -го актива, используемая в пункте 2.1 Инструкции Банка России № 180-И;

P_i – величина сформированного резерва по i -му активу в соответствии с Положением Банка России № 590-П или Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381.

В расчет показателя $SUM \Pi_i(A_i - P_i)$ не включаются активы, по которым кредитный риск рассчитывается согласно подходу на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированным Министерством

юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193.

13. Если для отдельного актива коэффициент риска (K_{ri}), определяемый в соответствии с пунктами 2.1, 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, превышает 100 процентов, то при расчете показателя $\sum P_i(A_i - R_i)$ надбавка к коэффициенту риска для отдельного актива (P_i) заменяется на показатель P^*i , который принимает одно из следующих значений:

$P^*i = P_i - K_{ri} + 100$, если надбавка к коэффициенту риска для i -го актива (P_i) превышает показатель ($K_{ri} - 100$), или

$P^*i = 0$, если надбавка к коэффициенту риска для i -го актива (P_i) меньше или равна показателю ($K_{ri} - 100$).

14. Надбавки к коэффициентам риска для отдельных видов активов (P_i) не могут превышать величины ($1250 - K_{ri}$), где K_{ri} - коэффициент риска, определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

15. Настоящее Указание вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования, за исключением приложений 7 и 8 к настоящему Указанию.

16. Приложения 7 и 8 к настоящему указанию вступают в силу с 1 января 2019 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Приложение 1
к Указанию Банка России
от «__» _____ года № __
«О надбавках к коэффициентам риска
по отдельным видам активов и характеристиках
видов активов, к которым устанавливаются
надбавки к коэффициентам риска»

ПЕРЕЧЕНЬ РАСШИФРОВОК КОДОВ АКТИВОВ

| Номер строки | Определение расшифровки | Код обозначения расшифровки |
|--|---|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Раздел I. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) в зависимости от значения показателя долговой нагрузки (ПДН) | | |
| 1.1 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если ПДН превышает значение «а» и не превышает значения «б», установленные в соответствии с таблицей приложения 3 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. | 0001 |
| 1.2 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если ПДН превышает значение «б» и не превышает значения «в», установленные в соответствии с таблицей приложения 3 к настоящему Указанию для периода, в котором | 0002 |

| | | |
|-----|--|------|
| | возникли требования. | |
| 1.3 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если ПДН превышает значение «в» и не превышает значения «г», установленные в соответствии с таблицей приложения 3 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. | 0003 |
| 1.4 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если ПДН заемщика превышает значение «г» и не превышает значения «д», установленные в соответствии с таблицей приложения 3 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. | 0004 |
| 1.5 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если ПДН превышает значение «д», установленное в соответствии с таблицей приложения 3 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. | 0005 |
| 1.6 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым в соответствии с требованиями, установленными в приложении 7 настоящего Указания, банк вправе не рассчитывать и | 0006 |

| | | |
|--|--|------|
| | не рассчитывает ПДН. | |
| Раздел II. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по необеспеченным потребительским кредитам (займам) в рублях | | |
| 2.1 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по необеспеченным потребительским кредитам (займам) в рублях (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. | 1001 |
| 2.2 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по необеспеченным потребительским кредитам (займам) в рублях (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «б» и не превышает значение «в», установленные в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. | 1002 |
| 2.3 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по необеспеченным потребительским кредитам (займам) в рублях (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «в» и не превышает значение «г», установленные в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. | 1003 |

| | | |
|-----|--|------|
| 2.4 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по необеспеченным потребительским кредитам (займам) в рублях (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «г» и не превышает значение «д», установленные в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. | 1004 |
| 2.5 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по необеспеченным потребительским кредитам (займам) в рублях (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «д» и не превышает значение «е», установленные в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. | 1005 |
| 2.6 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по необеспеченным потребительским кредитам (займам) в рублях (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «е» и не превышает значение «ж», установленные в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. | 1006 |
| 2.7 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по необеспеченным потребительским кредитам (займам) в рублях (счета (их части): №№ 455А, 457А, | 1007 |

| | | |
|---|--|------|
| | 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «ж» и не превышает значение «з», установленные в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. | |
| 2.8 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по необеспеченным потребительским кредитам (займам) в рублях (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «з» и не превышает значение «и», установленные в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. | 1008 |
| 2.9 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по необеспеченным потребительским кредитам (займам) в рублях (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «и», установленное в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. | 1009 |
| Раздел III. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) в рублях на приобретение жилого помещения, обеспеченные залогом жилого помещения (ипотекой), за исключением военной ипотеки, и по потребительским кредитам (займам) в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве | | |
| 3.1 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по | 2001 |

| | | |
|-----|---|------|
| | <p>потребительским кредитам (займам) в рублях на приобретение жилого помещения, обеспеченные залогом жилого помещения (ипотекой), величина основного долга по которым на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов составляет менее 50 млн руб. (счета (их части): №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801), и по которым соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные в соответствии с таблицей приложения 6 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), по которым первоначальный взнос заемщика за приобретаемое жилое помещение, выступающее в качестве залога по кредиту (займу), осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет менее 10 процентов от справедливой стоимости предмета залога.</p> | |
| 3.2 | <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) в рублях на приобретение жилого помещения, обеспеченные залогом жилого помещения (ипотекой), величина основного долга по которым на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов составляет менее 50 млн руб. (счета (их части): №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801), и по которым соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату</p> | 2002 |

| | | |
|-----|---|------|
| | <p>расчета нормативов, превышает значение «б» и не превышает значение «в», установленные в соответствии с таблицей приложения 6 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), по которым первоначальный взнос заемщика за приобретаемое жилое помещение, выступающее в качестве залога по кредиту (займу), осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет менее 10 процентов от справедливой стоимости предмета залога.</p> | |
| 3.3 | <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) в рублях на приобретение жилого помещения, обеспеченные залогом жилого помещения (ипотекой), величина основного долга по которым на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов составляет менее 50 млн руб. (счета (их части): №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801), и по которым соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение «в» и не превышает значение «г», установленные в соответствии с таблицей приложения 6 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), по которым первоначальный взнос заемщика за</p> | 2003 |

| | | |
|-----|--|------|
| | приобретаемое жилое помещение, выступающее в качестве залога по кредиту (займу), осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет менее 10 процентов от справедливой стоимости предмета залога. | |
| 3.4 | <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) в рублях на приобретение жилого помещения, обеспеченные залогом жилого помещения (ипотекой), величина основного долга по которым на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов составляет менее 50 млн руб. (счета (их части): №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801), и по которым соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение «г» и не превышает значение «д», установленные в соответствии с таблицей приложения 6 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), по которым первоначальный взнос заемщика за приобретаемое жилое помещение, выступающее в качестве залога по кредиту (займу), осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет менее 10 процентов от справедливой стоимости предмета залога.</p> | 2004 |
| 3.5 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) в рублях на приобретение жилого помещения, обеспеченные | 2005 |

| | | |
|-----|--|------|
| | <p>залогом жилого помещения (ипотекой), величина основного долга по которым на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов составляет менее 50 млн руб. (счета (их части): №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801), и по которым соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение «д», установленное в соответствии с таблицей приложения 6 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), по которым первоначальный взнос заемщика за приобретаемое жилое помещение, выступающее в качестве залога по кредиту (займу), осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет менее 10 процентов от справедливой стоимости предмета залога.</p> | |
| 3.6 | <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) в рублях на приобретение жилого помещения, обеспеченные залогом жилого помещения (ипотекой), (счета (их части): №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801), по которым первоначальный взнос заемщика за приобретаемое жилое помещение, выступающее в качестве залога по кредиту (займу), осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет менее 10 процентов от справедливой стоимости предмета залога.</p> | 2006 |
| 3.7 | <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по</p> | 2007 |

| | | |
|--|--|------|
| | <p>потребительским кредитам (займам) в рублях на приобретение жилого помещения, обеспеченные залогом жилого помещения (ипотекой), величина основного долга по которым на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов составляет 50 млн руб. и более (счета (их части): №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), по которым первоначальный взнос заемщика за приобретаемое жилое помещение, выступающее в качестве залога по кредиту (займу), осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет менее 10 процентов от справедливой стоимости предмета залога.</p> | |
| 3.8 | <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по потребительским кредитам (займам) в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве (счета (их части): №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств составляет менее 20 процентов от справедливой стоимости предмета залога.</p> | 2008 |
| <p>Раздел IV. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам в рублях на цели приобретения или финансирования строительства приносящей доход недвижимости</p> | | |
| 4.1 | <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам в рублях на цели приобретения или финансирования строительства приносящей доход недвижимости</p> | 3001 |

| | | |
|--|---|------|
| | <p>(счета (их части): №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов № № 45801, 45802, 45803 и 45804), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903 и 45904), 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А).</p> <p>Требования кода не распространяются на требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации.</p> | |
| <p>Раздел V. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные в иностранной валюте</p> | | |
| 5.1 | <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по необеспеченным потребительским кредитам (займам) в иностранной валюте (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «а» и не превышает значение «б», установленные в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> | 4001 |
| 5.2 | <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по необеспеченным потребительским кредитам (займам) в иностранной валюте (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение «б», установленное в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> | 4002 |
| 5.3 | <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам</p> | 4003 |

| | | |
|-----|---|------|
| | (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, за исключением необеспеченных потребительских кредитов. | |
| 5.4 | <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте на цели приобретения или финансирования строительства приносящей доход недвижимости (счета (их части): №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803 и 45804), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903 и 45904), 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А).</p> <p>Требования кода не распространяются на требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации.</p> | 4004 |
| 5.6 | <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте (счета (их части): №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803 и 45804), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903 и 45904), 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А).</p> <p>Требования кода не распространяются на:</p> <p>требования по кредитам, предоставленным на цели приобретения или финансирования строительства приносящей доход недвижимости, отраженным по коду обозначения 4004;</p> <p>требования, которые прямо либо через третье лицо</p> | 4005 |

| | | |
|-----|---|------|
| | <p>(третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации;</p> <p>требования к юридическим лицам - резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год составляет одновременно:</p> <p>не менее 60 процентов общей суммы выручки;</p> <p>не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам за текущий календарный год (основного долга и процентов как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключёнными договорами по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в той же иностранной валюте, что и выручка.</p> <p>Требование о совпадении валюты кредита и выручки не распространяется на международные резервные валюты, признаваемые таковыми Международным валютным фондом для оценки стоимости специальных прав заимствования. Информация о международных резервных валютах публикуется на соответствующем сайте Международного валютного фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.imf.org).</p> <p>Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту осуществляется в порядке, установленном банком во внутренних документах.</p> | |
| 5.7 | <p>Вложения в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, в том числе: учтенные векселя (счета (их части): №№ 515А, 519А);</p> <p>облигации (счета (их части): №№ 50107, 50110, 50118, (50121-50120), 50208, 50211, 50218, (50221-</p> | 4006 |

| | |
|---|--|
| <p>50220), 50308, 50311, 50318);</p> <p>иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (счета (их части): №№ 50110, 50118, (50121-50120), 50211, 50218, (50221-50220), 50311, 50318);</p> <p>сделки по покупке (продаже) указанных долговых ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И в отношении сделок с облигациями, в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408);</p> <p>требования по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (часть счетов) №№ 459А, 47427, 50118, (50121-50120), 50218, (50221-50220), 50318).</p> <p>Требования кода не распространяются на:</p> <p>долговые ценные бумаги, учтенные по кодам 8815, 8753.i Инструкции Банка России № 180-И;</p> <p>вложения в долговые ценные бумаги, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации;</p> <p>вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц - резидентов Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний заверченный финансовый год составляет одновременно:</p> <p>не менее 60 процентов общей суммы выручки;</p> | |
|---|--|

| | | |
|--|---|--|
| | <p>не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по основному долгу и процентам по долговым ценным бумагам (включая купонные выплаты) за текущий календарный год (как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в той же иностранной валюте, что и выручка. Требование о совпадении валюты выплат по ценной бумаге и выручки не распространяется на международные резервные валюты, признаваемые таковыми Международным валютным фондом для оценки стоимости специальных прав заимствования. Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту осуществляется в порядке, установленном банком во внутренних документах.</p> | |
|--|---|--|

Приложение 2
к Указанию Банка России
от «__» _____ года № ____
«О надбавках к коэффициентам риска
по отдельным видам активов и характеристиках
видов активов, к которым устанавливаются
надбавки к коэффициентам риска»

МАТРИЦА НАДБАВОК К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА¹

Период, в котором возникли кредитные требования
(требования по ценным бумагам) по активу:
с _____ по _____

| Код | 0001 | 0002 | 0003 | 0004 | 0005 | 0006 | 3001 | 4004 | 4005 | 4006 |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 1001 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 1002 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 1003 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 1004 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 1005 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 1006 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 1007 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 1008 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 1009 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 2001 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 2002 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 2003 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 2004 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 2005 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 2006 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 2007 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 2008 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 3001 | н/п | н/п | н/п | н/п | н/п | н/п | | н/п | н/п | н/п |
| 4001 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 4002 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 4003 | | | | | | | н/п | н/п | н/п | н/п |
| 4004 | н/п | н/п | н/п | н/п | н/п | н/п | н/п | | н/п | н/п |
| 4005 | н/п | н/п | н/п | н/п | н/п | н/п | н/п | н/п | | н/п |
| 4006 | н/п | н/п | н/п | н/п | н/п | н/п | н/п | н/п | н/п | |

н/п – не применимо

¹ Число квадрантов (страниц) в матрице соответствует числу установленных периодов (кварталов).

Приложение 7
к Указанию Банка России
от «__» _____ года № __
«О надбавках к коэффициентам риска
по отдельным видам активов и характеристиках
видов активов, к которым устанавливаются
надбавки к коэффициентам риска»

Требования к расчету показателя долговой нагрузки
по потребительским кредитам (займам)

Глава 1. Общие положения.

1.1. Банк рассчитывает показатель долговой нагрузки (ПДН) по потребительским кредитам (займам) в соответствии с требованиями настоящего Приложения по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении потребительского кредита в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по потребительскому кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты, не позднее даты принятия такого решения и в последующем в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах банка.

1.2. В целях настоящего Указания ПДН рассчитывается как отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам и займам заемщика к величине его среднемесячного дохода, определяемых в соответствии с требованиями, установленными в главах 2 и 3 настоящего Приложения соответственно.

1.3. Банк самостоятельно определяет методику расчета ПДН в части, не противоречащей требованиям настоящего Приложения, в соответствии с характером и масштабами совершаемых им операций, уровнем и сочетанием

рисков, а также с учетом доступности и качества информации, используемой при расчете ПДН.

Методика расчета ПДН должна быть утверждена единоличным или коллегиальным исполнительным органом банка.

1.4. Если информация, полученная банком для целей расчета ПДН из разных источников, отличается, банк использует для расчета ПДН информацию, которая в соответствии с критериями, установленными во внутренних документах банка, оценивается им как достоверная и актуальная.

Глава 2. Требования к определению суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам и займам заемщика

2.1. Банк включает в расчет суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам и займам заемщика следующие среднемесячные платежи:

среднемесячные платежи по кредиту, заявление на предоставление которого оформлено заемщиком и принято на рассмотрение банком;

среднемесячные платежи по потребительским кредитам и займам, рассчитанные по всем договорам, заключенным заемщиком и действующим на дату расчета ПДН, включая договоры, заключенные заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), если банк имеет по этим договорам информацию, которая в соответствии с требованиями, установленными в настоящем Приложении, необходима для расчета среднемесячного платежа;

среднемесячные платежи по потребительским кредитам и займам, по которым заемщик выступает поручителем, и заемщику предъявлено требование об оплате этих платежей в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением должником основного обязательства;

среднемесячные платежи по потребительским кредитам и займам, по которым в соответствии с условиями договоров предусмотрена солидарная обязанность заемщика и другого (других) физических лиц (далее – созаемщики), если заемщик в течение двенадцати последних календарных

месяцев осуществил хотя бы один платеж в счет исполнения обязательств по этим договорам;

среднемесячные платежи по кредитам и займам, рассчитанные по каждому договору, заключенному созаемщиком (созаемщиками), включая договоры, заключенные созаемщиком (созаемщиками) с другими кредиторами (заимодавцами), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено в условиях кредита, заявление на предоставление которого оформлено заемщиком и принято банком на рассмотрение.

При расчете среднемесячных платежей, указанных в абзаце третьем настоящего пункта, банк включает в расчет среднемесячного платежа по кредиту (займу) всю сумму просроченных платежей по соответствующему договору, в том числе договору, заключенному заемщиком с другим кредитором (заимодавцем), если банк имеет информацию о сумме просроченных платежей по этому договору.

2.2. Банк рассчитывает сумму среднемесячных платежей по потребительским кредитам и займам по договорам, заключенным с другими кредиторами (заимодавцами), в том числе по которым заемщик выступает поручителем, используя информацию, содержащуюся в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй по запросу банка в соответствии с требованиями и положениями Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014 г. 189-ФЗ; № 26, ст. 3395; № 476-ФЗ; 2015, № 1, ст. 29; № 154-ФЗ; N 27, ст. 3945; № 427-ФЗ; 2016, № 1, ст. 47; № 211-ФЗ; № 26, ст. 3880; № 231-ФЗ; № 27, ст. 4164) (далее – кредитный отчет, предоставляемый бюро кредитных историй), и иную информацию, соответствующую требованиям настоящего Приложения.

2.3. Временной интервал между датой получения информации из бюро кредитных историй и датой принятия решения о предоставлении

потребительского кредита или датой принятия решения об установлении (увеличении) предельного лимита по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты по заключенному ранее договору, не должен превышать пяти рабочих дней.

2.4. Перечень бюро кредитных историй, информация из которых используется при расчете суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам и займам заемщика, должен быть отражен во внутренних документах банка. Состав внутренних документов определяется банком самостоятельно.

2.5. Банк рассчитывает среднемесячные платежи по потребительским кредитам, предоставленным этим банком или заявление о предоставлении которых оформлено заемщиком и принято банком на рассмотрение, с использованием графика платежей по кредиту и (или) методов оценки средней величины ежемесячного платежа за период, начиная с даты предоставления кредита до предусмотренной договором даты полного исполнения обязательств по кредиту.

Порядок расчета среднемесячных платежей по потребительским кредитам, предоставленным банком, или заявление о предоставлении которых оформлено заемщиком и принято банком на рассмотрение, должен быть отражен в методике расчета ПДН.

2.6. Банк рассчитывает среднемесячные платежи по потребительским кредитам и займам, предоставленным другими кредиторами (заимодавцами), за исключением кредитов, предоставляемых с использованием банковских карт, по следующей формуле:

$$\text{Среднемесячный платеж} = \frac{\frac{\text{ПСК}}{12} * \text{Срочная задолженность}}{1 - (1 + \frac{\text{ПСК}}{12})^{-T}} + \text{Просроченная задолженность}$$

где:

ПСК – полная стоимость кредита (займа) в соответствии с договором займа (кредита), указанная в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, в процентах годовых;

срочная задолженность – сумма срочной задолженности по договору кредита (займа) без учета задолженности по процентным платежам, определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

просроченная задолженность – сумма просроченной задолженности по договору кредита (займа), определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

T – количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), определенное с использованием информации, указанной в кредитном отчете.

Если фактический срок до погашения кредита (займа) составляет целое число месяцев и (или) несколько дней, срок до погашения T округляется в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев.

2.7. В случае отсутствия в кредитном отчете информации о полной стоимости кредита (займа), за исключением кредитов (займов), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, банк при расчете среднемесячных платежей по кредиту (займу) в порядке, установленном в пункте 2.6 настоящего Приложения, использует одно из следующих значений полной стоимости кредита (займа):

среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа), опубликованное на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке, установленном в Указании Банка России от 29 апреля 2014 года № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)», зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2014 года № 32926 (далее – опубликованное Банком России среднерыночное

значение ПСК), которое соответствует условиям договора кредита (займа) и календарному кварталу, в котором был заключен договор кредита (займа), или если отсутствует опубликованное Банком России среднерыночное значение ПСК по календарному кварталу, в котором был заключен договор кредита (займа), банк использует опубликованное Банком России среднерыночное значение ПСК по календарному кварталу, наименее отстоящему от календарного квартала, в котором был заключен договор кредита (займа), или

если отсутствует опубликованное Банком России среднерыночное значение ПСК по категориям потребительских кредитов (займов), соответствующим условиям договора кредита (займа), банк при расчете ежемесячных платежей по этому договору использует среднеарифметическое значение полной стоимости кредита (займа) или процентной ставки, рассчитанное на основе доступных рыночных значений полной стоимости кредитов (займов) или процентных ставок по кредитам (займам), заключенным на максимально приближенных условиях в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа).

2.8. В случае отсутствия в кредитном отчете информации о полной стоимости кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, банк при расчете среднемесячных платежей по кредиту (займу) в порядке, установленном в пункте 2.6 настоящего Указания, принимает значение полной стоимости кредита (займа), равное средневзвешенной ставке по ипотечным кредитам, выданным в течение месяца, публикуемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в составе информации, раскрываемой по разделу 1 «Сведения о первичном рынке жилищных кредитов» формы отчетности 0409316 «Сведения о жилищных кредитах», либо, если по календарному кварталу, в котором был заключен договор кредита (займа), отсутствует опубликованное Банком России значение средневзвешенной ставки по ипотечным кредитам, выданным в течение месяца, банк использует

среднеарифметическое значение полной стоимости кредита (займа) или процентной ставки по кредитам (займам), определенное в соответствии с абзацем четвертым пункта 2.7 настоящего Приложения.

2.9. Банк рассчитывает среднемесячные платежи по кредитам, предоставляемым другими кредиторами с использованием банковских карт, по одной из следующих формул:

$$\text{Среднемесячный платеж} = 5\% \times \text{предельный лимит} + \text{просроченная задолженность}$$

или

$$\text{Среднемесячный платеж} = 10\% \times \text{текущая задолженность} + \text{просроченная задолженность}$$

где:

предельный лимит – установленный лимит кредитования (или предельный лимит по кредиту, предоставленному с использованием банковской карты), указанный в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

просроченная задолженность – сумма просроченной задолженности по договору, определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, на дату расчета ежемесячного платежа;

текущая задолженность – сумма текущей задолженности по кредиту, предоставленному с использованием банковской карты, на дату последнего платежа, указанная в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй.

2.10. При расчете среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение обязательств или их части будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по кредиту, заявление о предоставлении которого оформлено заемщиком и принято банком на рассмотрение, величина срочной задолженности, указанной в пункте 2.6 настоящего Приложения, и (или) величина просроченной задолженности, указанной в пунктах 2.6, 2.9 настоящего Приложения, уменьшается на сумму

обязательства или его части, которая будет исполнена указанным в настоящем пункте способом, при условии, что банк контролирует использование предоставленных по кредиту денежных средств в порядке, утвержденном во внутренних документах банка, в том числе осуществляет безналичный перевод этих средств по распоряжению заемщика в счет исполнения обязательств или их части по другим кредитам (займам) заемщика.

2.11. Банк определяет среднемесячные платежи по кредитам и займам по договорам, заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в порядке, отличном от указанного в пунктах 2.6, 2.9 настоящего Приложения, если это позволяет наиболее точно (достоверно и актуально) определить сумму среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, включая займы, полученные у нефинансовых организаций, и в случае использования доступной информации, которая при наличии документально подтвержденных доказательств и в соответствии с критериями, установленными во внутренних документах банка, оценивается банком как достоверная и актуальная.

При расчете среднемесячных платежей по кредитам и займам по договорам, заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в качестве документально подтвержденных доказательств принимаются: предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (заимодавцем) график погашения кредита (займа) и (или) оформленное заемщиком заявление о предоставлении кредита с подписанным заемщиком удостоверением, что содержащаяся в заявлении информация достоверна, и (или) иные документы, предоставленные кредиторами (заимодавцами) и подтверждающие расчет суммы среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

2.12. При расчете ПДН сумма среднемесячных платежей по кредитам и займам, стоимость требований (обязательств) которых выражена в иностранной валюте, иностранная валюта пересчитывается в рубли по

официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату расчета ПДН, либо курсу иностранной валюты к рублю, установленному законом или соглашением сторон и действующему на дату расчета ПДН, если выраженная в этой иностранной валюте стоимость требований (обязательств), определяется по курсу, установленному законом или соглашением сторон соответственно.

Глава 3. Требование к определению величины среднемесячного дохода заемщика

3.1. Банк определяет величину среднемесячного дохода заемщика за двенадцать последних календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН.

Банк вправе рассчитывать величину среднемесячного дохода заемщика, который в течение последних трех календарных месяцев является работником банка и получает доходы от него, либо работником организации, с которой у банка заключено соглашение о зачислении заработной платы на счета работников организации («зарплатный» проект), за период, равный периоду работы в банке или указанной организации, но не превышающий двенадцать последних календарных месяцев.

3.2. Если условия кредита, заявление на предоставление которого оформлено заемщиком и принято банком на рассмотрение, предусматривают наличие созаемщика (созаемщиков), банк вправе в целях расчета ПДН определять совокупный среднемесячный доход заемщика и созаемщика (созаемщиков).

3.3. При расчете величины среднемесячного дохода заемщика учитываются доходы, полученные в денежной форме за вычетом налогов и сборов, уплаченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Перечень видов доходов, учитываемых при определении среднемесячного дохода заемщика, описание правил (методов, процедур), используемых при оценке доходов заемщика, должны быть отражены в методике расчета ПДН с учетом особенностей различных видов доходов и кредитов.

Суммы оплаты сезонных, временных и других видов работ, выполняемых по срочным трудовым договорам, доходов, полученных от исполнения договоров гражданско-правового характера, доходов, полученных от сдачи в аренду (наем) 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 среднемесячного дохода заемщика учитываются в доходах за те месяцы, которые приходятся на расчетный период.

Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства, определяются исходя из утверждаемых в субъектах Российской Федерации нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции.

3.4. Доходы, полученные заемщиком, учитываются при определении среднемесячного дохода заемщика только при наличии подтверждающих документов, за исключением случая, указанного в пункте 3.6 настоящего Приложения.

Перечень, форма и порядок предоставления подтверждающих доход документов устанавливаются банком во внутренних документах в соответствии с требованиями настоящего Приложения. Состав внутренних документов определяется банком самостоятельно.

3.5. Банк устанавливает перечень подтверждающих доход документов с учетом перечня подтверждающих документов, используемых при определении среднемесячного дохода заемщика, установленного в приложении 8 к настоящему Указанию (далее – перечень в приложении 8 к

настоящему Указанию), и перечня основных используемых источников информации и круга сведений, необходимых при оценке финансового положения заемщика, отраженных во внутренних документах банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и иными нормативными актами по вопросам кредитной политики банков и (или) методов ее реализации.

3.6. Если банк использует при определении дохода заемщика один или несколько документов, не поименованных в перечне в приложении 8 к настоящему Указанию, в том числе оформленное и подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита, банк включает в расчет среднемесячного дохода заемщика наименьшую из следующих величин: величины дохода, определенной на основе этих документов, и величины среднедушевого денежного дохода в регионе местонахождения заемщика, в котором заемщик зарегистрирован по месту жительства или пребывания на территории Российской Федерации, публикуемой на официальном сайте Росстата в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.7. Если подтверждающими доход документами являются кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй, величина среднемесячного дохода заемщика не должна более чем в два раза превышать среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика за двенадцать последних календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. Ежемесячный платеж по всем кредитам и займам заемщика за каждый месяц, который приходится на указанный расчетный период, определяется как сумма фактических платежей по погашению по всем кредитам и займам заемщика, осуществленных заемщиком в этом месяце, информация по которым отражена в кредитных отчетах, предоставляемых бюро кредитных историй, за исключением платежей по кредитам (займам), по которым в течение двенадцати последних календарных месяцев имели место нарушения сроков внесения платежей более чем на тридцать дней.

3.8. При расчете величины среднемесячного дохода заемщика банк не должен учитывать повторно сумму доходов заемщика одного вида, если эта сумма могла быть включена в доходы или платежи, указанные в подтверждающих документах, которые в соответствии с выбранным методом оценки дохода уже были учтены банком при расчете среднемесячного дохода заемщика.

В случае если подтверждающими доход документами, используемыми банком при определении среднемесячного дохода заемщика, являются кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй, банк не должен использовать иные данные при расчете среднемесячного дохода заемщика.

3.9. Банк должен проверять информацию, содержащуюся в подтверждающих документах, предоставленных заемщиком и используемых банком при определении величины среднемесячного дохода заемщика, в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах банка. Состав внутренних документов определяется банком самостоятельно.

В случае отсутствия в подтверждающих документах, предоставленных заемщиком и используемых банком при определении величины среднемесячного дохода заемщика (за исключением документов, сформированных системами он-лайн и (или) мобильного банкинга), информации об адресе (местонахождении) организации, выдавшей документ, и (или) телефоне организации или физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, а также должности, фамилии и инициалах физического лица, подготовившего и (или) подписавшего документ, банк должен запрашивать указанную информацию у заемщика.

Приложение 8
к Указанию Банка России
от «__» _____ года № ____
«О надбавках к коэффициентам риска
по отдельным видам активов и характеристиках
видов активов, к которым устанавливаются
надбавки к коэффициентам риска»

**ПЕРЕЧЕНЬ ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ,
ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ
СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА ЗАЕМЩИКА**

1. Справка по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ, предоставленная физическим лицом или полученная кредитором в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации с согласия заемщика.

2. Справка о заработной плате с места работы по форме банка, подтвержденная организацией или физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, работодателями заемщика.

3. Выписка по счету заемщика, на который зачисляется сумма заработной платы и (или) иных доходов, учитываемых банком при определении среднемесячного дохода заемщика, предоставленная банком, в котором открыт данный счет на бумажном носителе или в электронном виде (в том числе сформированная системами он-лайн и (или) мобильного банкинга).

4. Справка о размере пенсии, ежемесячном содержании судьям или о размере ежемесячной надбавки судьям, выданная подразделением Пенсионного фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику.

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

полученная банком в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации с согласия заемщика.

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

7. Выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, в том числе земельном участке, и иные сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве».

8. Кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй.

9. Иные официальные документы, выданные или находящиеся в обороте государственных (муниципальных) органов, учреждений, организаций и предприятий (включая выдачу документов должностными лицами Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований, а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей), и которые по своим форме, реквизитам (бланк, печать, номер) и подписи должностного лица соответствуют разработанной форме официального документа.

Приложение 9
к Указанию Банка России
от «__» _____ года № ____
«О надбавках к коэффициентам риска
по отдельным видам активов и характеристиках
видов активов, к которым устанавливаются
надбавки к коэффициентам риска»

Требования к расчету соотношения величины
основного долга к справедливой стоимости предмета залога

1. Банк рассчитывает соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога для потребительских кредитов (займов) на приобретение жилого помещения, обеспеченных залогом жилого помещения (ипотекой), определенных в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания.

2. Величина основного долга по потребительскому кредиту (займу) на приобретение жилого помещения, обеспеченного залогом жилого помещения (ипотекой), принимается равной сумме кредитных требований по договору, определяемой на дату расчета нормативов без учета требований по начисленным (накопленным) процентам по этому договору.

3. Величина основного долга по потребительскому кредиту (займу) на приобретение жилого помещения, обеспеченного залогом жилого помещения (ипотекой), по которому первоначальный взнос заемщика за приобретаемое жилое помещение, выступающее в качестве залога по кредиту (займу), осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет более 20 процентов от справедливой стоимости предмета залога, уменьшается на величину страховой суммы по договору страхования ответственности заемщика, являющегося залогодателем по договору об ипотеке, или по договору страхования финансового риска банка-кредитора, заключенному в соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 31 Федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)" на основании типовых правил страхования, утвержденных стандартом саморегулируемой организации, объединяющей страховые организации, при заключении указанных договоров страхования со страховой организацией, имеющей кредитный

рейтинг не ниже "ruAA+" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО "Эксперт РА" либо "AA+(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО), либо на часть страховой суммы, если договор страхования заключен со страховой организацией, имеющей кредитный рейтинг не ниже "ruAA" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО "Эксперт РА" либо "AA(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО), соответствующую размеру переданного в перестрахование риска выплаты страхового возмещения страховой (перестраховочной) организации, имеющей кредитный рейтинг не ниже "ruAA+" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО "Эксперт РА" либо "AA+(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО), при условии передачи такой страховой (перестраховочной) организации не менее 70 процентов риска.

4. Справедливая стоимость предмета залога определяется банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, в соответствии с методикой, используемой банком для целей управления кредитным риском.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О надбавках к коэффициентам риска по отдельным видам активов и характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска»

Банк России разработал проект указания Банка России «О надбавках к коэффициентам риска по отдельным видам активов и характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска» (далее – Проект).

Проект подготовлен в связи со вступлением в силу Федерального закона РФ от 7 марта 2018 года № 53-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и в рамках исполнения пункта 1.29.1 раздела 1 Плана подготовки нормативных актов Банка России в 2018 году, утвержденного Председателем Банка России 16 февраля 2018 года.

Проект является подзаконным актом, издаваемым на основании статьи 45² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России).

Целью издания Проекта является развитие норм статьи 45² Закона о Банке России, наделяющих Банк России правом на основании решения Совета директоров устанавливать надбавки к коэффициентам риска, которые учитываются при расчете нормативов достаточности капитала банков, и значения характеристик видов активов, к которым могут быть установлены надбавки к коэффициентам риска, а также устанавливать нормативным актом Банка России указанные виды активов и характеристики этих видов активов.

Проект устанавливает виды активов, к которым могут быть установлены надбавки к коэффициентам риска, характеристики указанных видов активов, а также порядок применения надбавок к коэффициентам риска к отдельным видам активов для расчета нормативов достаточности капитала банков.

На основании решения Совета директоров Банка России будут устанавливаться значения следующих характеристик видов активов: показателя долговой нагрузки по потребительским кредитам (займам), полной стоимости потребительского кредита (займа) и соотношения величины основного долга по потребительскому кредиту (займу) на приобретение жилого помещения, обеспеченному залогом жилого помещения (ипотекой), к справедливой стоимости предмета залога.

Действие Проекта распространяется на действующие банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией.

Предполагается, что Проект вступит в действие по истечении 10 дней после дня официального опубликования нормативного акта, за исключением приложений 7 и 8 к проекту указания. Планируется, что приложения 7 и 8 к Проекту, устанавливающие требования к расчету показателя долговой нагрузки, вступят в действие с 1 января 2019 года.

Издание проекта требует внесения изменений в Инструкцию Банка России № 180-И. Предполагается, что для отдельных видов активов, к которым могут быть применены надбавки к коэффициентам риска в рамках нового механизма регулирования, коэффициенты риска в Инструкции Банка России № 180-И будут приведены к стандартному значению (100 процентов, за исключением активов с пониженными коэффициентами риска).

Предложения и замечания по Проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются с 13 апреля 2018 года по 11 мая 2018 года.

Проект разработан Департаментом финансовой стабильности.