



Банк России

ОТЧЕТ О РЕАЛИЗАЦИИ БАНКОМ РОССИИ
ПЛАНА МЕРОПРИЯТИЙ («ДОРОЖНОЙ КАРТЫ»)
ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ РАСЧЕТА
ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ
И ПО ОРГАНИЗАЦИИ РЕГУЛИРОВАНИЯ
БАНКОМ РОССИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЧАСТИ
ПРИМЕНЕНИЯ ИМИ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ
НАГРУЗКИ ЗАЕМЩИКА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
НА 2019 – 2020 ГГ.

Москва
2022



№ п/п	Наименование этапа	Мероприятие	Результаты реализации
1. Модернизация механизма расчета ПДН заемщика – физического лица в части определения суммы обязательств заемщика по всем кредитам (займам)			
1.1	Систематизация (упорядочение) информации о кредитных договорах (сделках)	1.1.1. Подготовка предложений о внесении изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в части присвоения уникального идентификатора договора (сделки)	Исполнено Принят Федеральный закон от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях»
		1.1.2. Издание Указания Банка России «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки)»	Исполнено Издано Указание Банка России от 09.09.2019 № 5251-У «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам из которого (из которой) формируется кредитная история» (зарегистрировано в Минюсте России 30.10.2019 № 56361) ¹
1.2	Обеспечение расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки субъектов кредитных историй, включая модернизацию информационного сервиса БКИ при передаче сведений, используемых для расчета показателя долговой нагрузки	1.2.1. Подготовка предложений о внесении изменений в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в части обеспечения условий для расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки	Исполнено Принят Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй»
		1.2.2. Издание Инструкции Банка России «О порядке признания Банком России бюро кредитных историй квалифицированным»	Исполнено Издано Положение Банка России от 04.12.2020 № 743-П «О критериях признания бюро кредитных историй квалифицированным, порядке признания бюро кредитных историй квалифицированным и вынесения решения о признании бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного» (зарегистрировано в Минюсте России 18.01.2021 № 62125)
		1.2.3. Издание Инструкции Банка России «О порядке формирования сведений, входящих в состав кредитной истории»	Исполнено Издано Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (зарегистрировано в Минюсте России 15.06.2021 № 63882)
		1.2.4. Издание Инструкции Банка России «О порядке формирования и предоставления квалифицированными бюро кредитных историй сведений о долговой (платежной) нагрузке субъектов кредитных историй, включающей в том числе дополнительные требования к сервису квалифицированного БКИ (спецификация API, в том числе требования к протоколу обмена данными, уровень доступности, время отклика, объем и частота запросов; требования информационной безопасности; спецификация API будет публиковаться на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»)	Исполнено Издано Указание Банка России от 11.01.2021 № 5704-У «О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, а также о порядке предоставления данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории» (далее – Указание Банка России № 5704-У) (зарегистрировано в Минюсте России 30.04.2021 № 63333). На сайте Банка России документ «Порядок взаимодействия пользователей кредитных историй, бюро кредитных историй, в том числе квалифицированных бюро кредитных историй, с квалифицированными бюро кредитных историй с использованием программного интерфейса приложения (API) в целях предоставления сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй» публикуется в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России № 5704-У. В настоящее время действует Версия 1.1 ; с 01.04.2023 вступает в силу Версия 1.2
		1.2.5. Издание Указания Банка России «О порядке расчета среднерыночной стоимости кредитного отчета»	Исполнено Издано Указание Банка России от 09.12.2020 № 5657-У «О порядке определения Банком России значения среднерыночной стоимости предоставления кредитного отчета» (зарегистрировано в Минюсте России 22.01.2021 № 62172)

¹ Данное указание утратило силу с 01.01.2022 в связи с изданием Положения Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (зарегистрировано в Минюсте России 15.06.2021 № 63 882), установившего в том числе правила присвоения источником формирования кредитной истории уникального идентификатора договору (сделке) (приложение 2 указанного положения).

№ п/п	Наименование этапа	Мероприятие	Результаты реализации
2. Организация регулирования Банком России деятельности финансовых организаций в части применения ими ПДН заемщика – физического лица			
2.1. Регулирование деятельности кредитных организаций в части применения ими ПДН заемщика – физического лица			
2.1.1	Совершенствование и расширение механизма применения кредитными организациями ПДН как инструмента поддержания финансовой стабильности	<p>2.1.1.1. Проведение статистического обследования кредитных портфелей крупнейших кредитных организаций в разрезе значений ПДН ежеквартально</p> <p>2.1.1.2. Внесение изменений в Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в части введения новой отчетности для кредитных организаций об информации о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц</p> <p>2.1.1.3. Калибровка надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений ПДН</p> <p>2.1.1.4. Выработка решения о сроке вступления в силу надбавок к коэффициентам риска в зависимости от ПДН</p> <p>2.1.1.5. Внесение изменений в Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала»</p>	<p>Исполнено Статистические обследования кредитных портфелей крупнейших кредитных организаций в разрезе значений ПДН проводились на ежеквартальной основе</p> <p>Исполнено Издано Указание Банка России от 20.11.2019 № 5320-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2019 № 56796)</p> <p>Исполнено На сайте Банка России опубликованы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • пресс-релиз от 25.06.2019 «О надбавках к коэффициентам риска в зависимости от ПДН и ПСК»; • пресс-релиз от 26.07.2019 «Банк России сохранил надбавки к коэффициентам риска в зависимости от значения ПДН»; • пресс-релиз от 30.08.2019 «Банк России сохранил значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации и значения надбавок к коэффициентам риска»; • пресс-релиз от 16.12.2019 «Банк России сохранил значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации и значения надбавок к коэффициентам риска»; • пресс-релиз от 20.03.2020 «Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса»; • пресс-релиз от 19.06.2020 «Банк России сохранил значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации и надбавок к коэффициентам риска»; • пресс-релиз от 10.08.2020 «Банк России принял решение по регуляторным послаблениям и макропруденциальным мерам»; • пресс-релиз от 18.12.2020 «Банк России сохранил значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации и надбавок к коэффициентам риска» <p>Исполнено Издано Указание Банка России от 30.07.2019 № 5219-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (зарегистрировано в Минюсте России 22.08.2019 № 55722)². Издано Указание Банка России от 24.03.2020 № 5418-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (зарегистрировано в Минюсте России 15.04.2020 № 58093)²</p>

² Данное указание утратило силу с 01.01.2022 в связи с изданием Указания Банка России от 20.04.2021 № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (зарегистрировано в Минюсте России 11.06.2021 № 63862).

№ п/п	Наименование этапа	Мероприятие	Результаты реализации
2.1.1	Совершенствование и расширение механизма применения кредитными организациями ПДН как инструмента поддержания финансовой стабильности	2.1.1.6. Подготовка материалов для Комитета финансовой стабильности Банка России, содержащих: оценку эффективности мер, связанных с введением расчета ПДН (при условии установления надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений ПДН), проведенную на основании информации, полученной в рамках обследования и (или) отчетности о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц; предложения о корректировке значений надбавок к коэффициентам риска (при необходимости)	<p>Исполнено</p> <p>По итогам подготовки материалов для Комитета финансовой стабильности Банка России на сайте Банка России опубликованы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • пресс-релиз от 16.12.2019 «Банк России сохранил значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации и значения надбавок к коэффициентам риска»; • информационно-аналитический материал «Анализ динамики долговой нагрузки населения России в IV квартале 2019 – I квартале 2020 года на основе данных бюро кредитных историй» (дата опубликования – 31.08.2020); • информационно-аналитический материал «Анализ динамики долговой нагрузки населения России в II–III кварталах 2020 года на основе данных бюро кредитных историй» (дата опубликования – 03.02.2021)
		2.1.1.7. Подготовка предложений о применении ПДН в целях реализации отдельных положений, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями), в том числе в части применения к ипотечным ссудам пониженных коэффициентов (менее 100%) в зависимости от значения ПДН	<p>Исполнено</p> <p>Издана Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 № 57008).</p> <p>Издано Указание Банка России от 03.08.2020 № 5521-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (зарегистрировано в Минюсте России 11.09.2020 № 59770)</p>
		2.1.1.8. Подготовка изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и направление на рассмотрение заинтересованные структурные подразделения Банка России	
2.1.2	Создание методики по проверке соблюдения кредитными организациями требований нормативных актов Банка России в части применения ПДН	2.1.2.1. Разработка методических рекомендаций Банка России по проведению анализа представленных кредитными организациями методик расчета ПДН на предмет соответствия установленным требованиям	<p>Исполнено</p> <p>Разработаны методические рекомендации Банка России по оценке внутренних документов кредитных организаций по расчету показателя долговой нагрузки заемщика</p>
		2.1.2.2. Проверка методик кредитных организаций на предмет соответствия требованиям нормативных актов Банка России в части применения ПДН	<p>Исполнено</p> <p>Проведена проверка методик 346 кредитных организаций</p>
2.2. Регулирование деятельности микрофинансовых организаций в части применения ими ПДН заемщика – физического лица			
2.2.1	Создание механизма расчета МФО ПДН и представления данной информации в Банк России	2.2.1.1. Издание Указания Банка России «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций»	<p>Исполнено</p> <p>Издано Указание Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций» (зарегистрировано в Минюсте России 26.06.2019 № 55059)</p>
		2.2.1.2. Издание Указания Банка России «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов»	<p>Исполнено</p> <p>Издано Указание Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов» (зарегистрировано в Минюсте России 26.06.2019 № 55050)</p>

№ п/п	Наименование этапа	Мероприятие	Результаты реализации
2.2.1	Создание механизма расчета МФО ПДН и представления данной информации в Банк России	2.2.1.3. Издание Указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании»	Исполнено Издано Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (зарегистрировано в Минюсте России 07.09.2020 № 59684)
2.2.2	Создание методики по проверке соблюдения МФО требований нормативных актов Банка России в части применения ПДН	2.2.2.1. Разработка методических рекомендаций Банка России по проведению анализа представленных МФО методик расчета ПДН на предмет соответствия установленным требованиям	Исполнено Разработаны рекомендации по надзору за соблюдением микрофинансовыми организациями порядка расчета среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика, предусматривающие в том числе единые подходы к проверке методик расчета ПДН
		2.2.2.2. Проверка методик МФО на предмет соответствия требованиям нормативных актов Банка России в части применения ПДН	Исполнено Проведена проверка методик 78 МФО
2.3. Регулирование предельного значения ПДН			
2.3.1	Создание дополнительных инструментов, ограничивающих действия финансовых организаций при превышении установленного Банком России предельного значения ПДН	2.3.1.1. Опубликование консультативного доклада по вопросу введения ограничений на допустимый лимит выдачи кредитными и некредитными финансовыми организациями отдельных видов кредитов (займов)	Исполнено На сайте Банка России опубликован доклад для общественных консультаций «О развитии макропруденциальной политики Банка России в области розничного кредитования» (дата опубликования – 10.09.2019)
		2.3.1.2. Подготовка предложений о внесении изменений в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и иные законодательные акты Российской Федерации (при необходимости) в части введения ограничений на выдачу кредитными и некредитными финансовыми организациями отдельных видов кредитов (займов)	Исполнено Принят Федеральный закон от 06.12.2021 № 398-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьи 9 и 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», наделяющий Банк России новыми полномочиями по установлению макропруденциальных лимитов по отдельным видам кредитов (займов)
		2.3.1.3. Подготовка предложений о реализации Поручения Президента Российской Федерации от 28.12.2016 № Пр-2563 в части ограничения прав кредитора на истребование просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) при превышении ПДН определенного уровня	Изменено Реализация указанного мероприятия заменена мероприятием, предусмотренным пунктом 2.3.1.2 настоящего Плана мероприятий («дорожной карты»)

Список сокращений

БКИ – бюро кредитных историй

МФО – микрофинансовые организации

ПДН – показатель долговой нагрузки

УИД – уникальный идентификатор договора (сделки)

API (application programming interface) – программный интерфейс приложения