



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Порядок расчета ПСК участниками  
финансового рынка

□ Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется в процентах годовых по формуле:

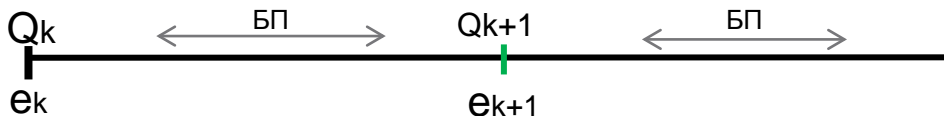
$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100$$

- ◆ где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;
- ◆ ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;
- ◆  $i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

✓ Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{\text{ДП}_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{Q_k}} = 0$$

- ◆ где  $\text{ДП}_k$  - сумма  $k$ -го денежного потока (платежа);
- ◆  $Q_k$  - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты  $k$ -го денежного потока (платежа);
- ◆  $e_k$  - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения  $Q_k$ -го базового периода до даты  $k$ -го денежного потока;
- ◆  $m$  - количество денежных потоков (платежей);
- ◆  $i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме



$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{Q_k}} = 0$$

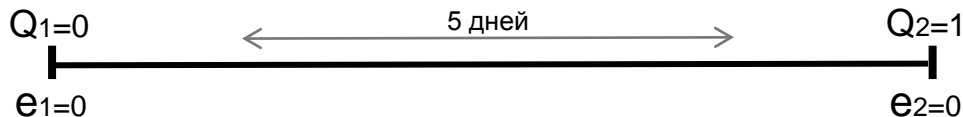
Сумма займа = 10 тыс. руб., срок пользования займом = 5 дней

Дневная процентная ставка = 1%

$Q_1 = 0$  – количество полных базовых периодов **с момента выдачи займа** до даты **первого** денежного потока (выдача займа);

$Q_2 = 1$  – количество полных базовых периодов **с момента выдачи займа** до даты **второго** денежного потока (возврат займа);

$E_2 = 0$  – срок, с момента завершения **первого** (т.к.  $Q_2 = 1$ ) базового периода до даты **второго** денежного потока (дата второго денежного потока и дата завершения базового периода в данном примере совпали)



$$\frac{-10\,000}{(1+0*i)*(1+i)^0} + \frac{10\,500}{(1+0*i)*(1+i)^1} = 0$$



$$\frac{-10\,000}{1} + \frac{10\,500}{1+i} = 0$$

$$i = \frac{10\,500}{10\,000} - 1$$



$$i = 0.05$$

$$\text{ПСК} = i \times \text{ЧБП} \times 100$$

Согласно п. 2 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)» продолжительность календарного года признается равной 365 дням.

$$\text{ЧБП} = \frac{365}{5} = 73$$

Процентная ставка базового периода  $i = 0.05$ , определяем ПСК по формуле:

$$\text{ПСК} = 0.05 * \frac{365}{5} * 100 = 365$$

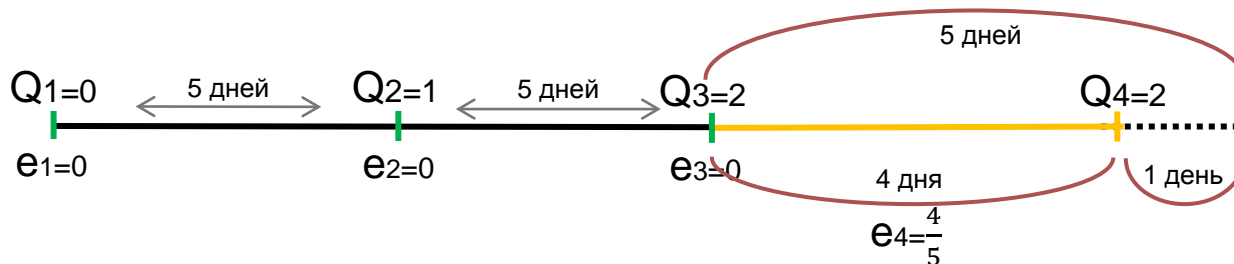
Определение процентной ставки базового периода возможно по формуле:

$$\frac{\text{Числитель – сумма займа к погашению}}{\text{Знаменатель – сумма займа}} - 1 = i$$

Сумма займа = 30 тыс. руб.  
Срок пользования займом – 14 дней  
Дневная процентная ставка - 1%  
Погашение займа производится в соответствии с графиком платежей

График платежей:

Наименование потока	Дата денежного потока	Сумма, руб.	Сумма займа, руб.	Проценты за пользование займом, руб.	Календарные дни
Выдача	16.06.2016	30 000	-	-	-
Платеж	21.06.2016	11 500	10 000	1 500	5
Платеж	26.06.2016	11 500	10 000	1 500	5
Платеж	30.06.2016	11 200	10 000	1 200	4
<b>ИТОГО</b>		<b>34 200</b>	<b>30 000</b>	<b>4 200</b>	<b>14</b>



$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{Q_k}} = 0$$

График платежей:

Наименование потока	Дата денежного потока	Сумма, руб.	Сумма займа, руб.	Проценты за пользование займом, руб.	Календарные дни
Выдача	16.06.2016	30 000	-	-	-
Платеж	21.06.2016	11 500	10 000	1 500	5
Платеж	26.06.2016	11 500	10 000	1 500	5
Платеж	30.06.2016	11 200	10 000	1 200	4
<b>ИТОГО</b>		<b>34 200</b>	<b>30 000</b>	<b>4 200</b>	<b>14</b>

Q <sub>1</sub>	e <sub>1</sub>	Q <sub>2</sub>	e <sub>2</sub>	Q <sub>3</sub>	e <sub>3</sub>	Q <sub>4</sub>	e <sub>4</sub>
0	0	1	0	2	0	2	$\frac{4}{5}$

$$\frac{-30\,000}{(1+0*i)*(1+i)^0} + \frac{11\,500}{(1+0*i)*(1+i)^1} + \frac{11\,500}{(1+0*i)*(1+i)^2} + \frac{11\,200}{(1+\frac{4}{5}*i)*(1+i)^2} = 0$$

$$\frac{-30\,000}{1} + \frac{11\,500}{(1+i)^1} + \frac{11\,500}{(1+i)^2} + \frac{11\,200}{(1+\frac{4}{5}*i)*(1+i)^2} = 0$$

$$ПСК=0.071 \times 73 \times 100 = 518.300\%$$

$$i=0.071$$

$$ЧБП = \frac{365}{5} = 73$$

□ Средневзвешенное значение полной стоимости потребительского кредита (займа), рассчитывается по формуле:

$$СЗПСК_i = (V_1 \times P_1 + V_2 \times P_2 + \dots + V_n \times P_n) : (V_1 + V_2 + \dots + V_n)$$
, где:

- ◆ СЗПСК - среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа);
- ◆  $i$  - категория потребительского кредита (займа);
- ◆  $V_1, V_2, \dots, V_n$  - объем кредитов в рублях, выданный  $n$ -м кредитором по  $i$ -й категории потребительского кредита (займа) за предыдущий квартал;
- ◆  $P_1, P_2, \dots, P_n$  - средневзвешенная полная стоимость кредита  $n$ -го кредитора по  $i$ -й категории потребительского кредита (займа) за предыдущий квартал.





	Объем выданных потребительских займов <u>за квартал</u>	Объем выданных потребительских займов за квартал по категориям ПСК	Исключение из правил
<b>МФО</b>	Раздел II. Показатель 2.6.3 «Сумма микрозаймов, выданных физическим лицам»	Раздел V. Сумма выданных потребительских займов по всем категориям ПСК	<b>В разделе «Данные о средневзвешенных значениях ПСК, по категориям потребительских займов» не отражаются данные о займах, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой</b>
<b>КПК</b>	Раздел IV. Показатель 21.1 «Всего предоставлено займов в отчетном периоде членам кредитного потребительского кооператива – физическим лицам»	Раздел V. Сумма потребительских займов по всем категориям ПСК	
<b>СКПК</b>	Раздел IV. Показатель 22 «Сумма предоставленных займов членам СКПК в отчетном периоде»	Раздел VI. Сумма потребительских займов по всем категориям ПСК	

Некорректное распределение займов по категориям в отчетности НФО

Показатели раздела ПСК в отчетности НФО указывают с нарастающим итогом

Потребительские займы, обеспеченные ипотекой, учитываются при расчете ПСК

Объем выданных потребительских займов меньше суммы ПСК по всем категориям

При заполнении категорий потребительских займов в отчетности НФО, некорректно заполняются данные, при наличии показателя средневзвешенной ПСК, показатель  $\Sigma = 0$ , и наоборот