

Пример заполнения раздела 8 «Информация о надбавках к коэффициентам риска по отдельным видам активов» отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»

(для требований по активам¹, для которых величина кредитного риска рассчитывается с применением подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России № 845-П² (далее – ПВР)

В приведенном примере в раздел 8 отчетности по форме 0409135 на отчетную дату 1 августа 2026 года включены требования по активам, возникшим в период с июня по июль 2026 года, в целях демонстрации порядка ее формирования, в том числе в связи со вступлением в силу требований Инструкции Банка России № 220-И³.

1. По кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели:

1.1. Дата выдачи кредитов (займов) – *июнь 2026 года*.

Характеристики одной группы кредитов (займов):

Задолженность по кредитам (займам) с лимитом кредитования⁴, предоставленным физическим лицам на потребительские цели в рублях, на отчетную дату составляет 1 000 000 тыс. руб.

ПДН⁵ по указанным кредитам (займам) превышает 50% и не превышает 60%.

¹ Требования по кредитам (займам), включая требования по получению начисленных (накопленных) процентов по таким кредитам (займам), и требования по вложениям в долговые ценные бумаги (далее – требования по активам).

² Положение Банка России от 02.11.2024 № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска» (далее – Положение Банка России № 845-П).

³ Инструкция Банка России от 26.05.2025 № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция Банка России № 220-И).

⁴ По указанным кредитам (займам) грейс-период не предусмотрен.

⁵ Показатель долговой нагрузки заемщика.

ПСК⁶ на момент выдачи кредитов (займов) превышает 20% и не превышает 25%.

РВПС⁷ по данным кредитам (займам) составляет 600 000 тыс. руб.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта, составляет 900 000 тыс. руб. (графы 8, 9 Таблицы 8).

Коэффициент риска, рассчитанный в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 220-И (далее – стандартизированный подход), составляет 30%.

Коэффициент риска, рассчитанный с применением ПВР, составляет 50%⁸.

По второй группе кредитов (займов) характеристики иные:

Задолженность по кредитам (займам) с лимитом кредитования, предоставленным физическим лицам на потребительские цели в рублях, на отчетную дату составляет 1 000 000 тыс. руб.

ПДН по указанным кредитам (займам) превышает 50% и не превышает 60%.

ПСК на момент выдачи кредитов (займов) превышает 20% и не превышает 25%.

РВПС по данным кредитам (займам) составляет 600 000 тыс. руб.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта, составляет 900 000 тыс. руб. (графа 8 Таблицы 8).

Коэффициент риска в соответствии со стандартизированным подходом составляет 70%.

Коэффициент риска, рассчитанный с применением ПВР, составляет 30%.

⁶ Полная стоимость потребительского кредита (займа).

⁷ Резервы на возможные потери по ссудам.

⁸ Определен в соответствии с п. 4.1 Положения Банка России № 845-П.

В соответствии с приложением 7 к Указанию Банка России № 6960-У⁹ кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели в рублях, по которым:

- значение ПДН превышает значение «в» и не превышает значение «г» (таблица 1), соответствует код 1004.i;
- значение ПСК на момент выдачи кредитов (займов) превышает значение «г» и не превышает значение «д» (таблица 2), соответствует код 2005.i.

Таблица 1. Значения показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН).

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов	Показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН), в процентах								
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	С 01.03.2022	30	40	50	60	70	80	х	х	х

Таблица 2. Значения полной стоимости потребительского кредита (займа) (ПСК).

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов	Полная стоимость потребительского кредита (займа) (ПСК), в процентах								
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	С 01.03.2022 по 31.03.2024	х	х	0	10	15	20	25	30	35
2	С 01.04.2024 по 01.12.2024	х	0	10	15	20	25	30	35	40

⁹ Указание Банка России от 16.12.2024 № 6960-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» (далее – Указание Банка России № 6960-У).

3	С 02.12.2024	0	10	15	20	25	30	40	50	60
---	--------------	---	----	----	----	----	----	----	----	----

Надбавка к коэффициентам риска в отношении требований по активам, приведенным в пункте 1.1, составит 1,2 (таблица 3).

Таблица 3. Надбавка к коэффициентам риска в отношении требований по активам, приведенным в пункте 1.1.

Код	1004.i
2005.i	1,2

Для первой группы кредитов (займов):

Величина кредитного риска в соответствии со стандартизированным подходом составляет $0,3 \times 400\,000 = 120\,000$ тыс. руб. (расчет осуществляется в целях проверки условия для показателя « Π_i^* »).

Величина кредитного риска ПВР составит $0,5 \times 900\,000 = 450\,000$ тыс. руб. (графы 10, 11 Таблицы 8).

Проверка условия: величина кредитного риска (без учета надбавки к коэффициентам риска), рассчитанная на основе ПВР, **превышает** величину кредитного риска, определяемую на основе стандартизированного подхода:

$$450\,000 > 120\,000.$$

Надбавка к коэффициенту риска по такому активу (Π_i) заменяется на показатель « Π_i^* », рассчитываемый по формуле:

$$\Pi_i^* = \max\left(\frac{Kp_i \times (1 + \Pi_i) \times (A_i - P_i)}{KР\Pi_i} - 1; 0\right)$$

$$\Pi_i^* = \max\left(\frac{0,3 \times (1 + 1,2) \times (400\,000)}{450\,000} - 1; 0\right) = 0$$

Итоговый результат применения надбавок составит $0 \times 0,5 \times 900\,000 = 0$ (графы 12, 13 Таблицы 8).

Для второй группы кредитов (займов):

Величина кредитного риска в соответствии со стандартизированным подходом составляет $0,7 \times 400\,000 = 280\,000$ тыс. руб. (расчет осуществляется в целях проверки условия для показателя « Π_i^* »).

Величина кредитного риска ПВР составит $0,3 \times 900\,000 = 270\,000$ тыс. руб. (графа 10 Таблицы 8).

Проверка условия: величина кредитного риска (без учета надбавки к коэффициентам риска), рассчитанная на основе ПВР, **превышает** величину кредитного риска, определяемую на основе стандартизированного подхода:

$$270\,000 < 280\,000.$$

Ввиду того, что указанное условие не выполняется, то величина Π_i не заменяется на показатель « Π_i^* ».

Итоговый результат применения надбавок составит $1,2 \times 0,3 \times 900\,000 = 324\,000$ тыс. руб. (графа 12 Таблицы 8).

Заполнение граф 4, 8, 10, 12 осуществляется путем суммирования значений для первой и второй групп кредитов (займов). Заполнение граф 9, 11, 13 осуществляется на основании рассчитанных показателей для первой группы кредитов (займов), для которой было выполнено условие: величина кредитного риска (без учета надбавки к коэффициентам риска), рассчитанная на основе ПВР, **превышает** величину кредитного риска, определяемую на основе стандартизированного подхода.

Пример заполнения раздела 8 отчетности по форме 0409135 по указанным кредитам (займам) приведен в Таблице 8.

1.2. Дата выдачи кредитов (займов) – **июль 2026 года**.

Характеристики одной группы кредитов (займов):

Задолженность по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели в рублях (без лимита кредитования), на отчетную дату составляет 900 000 тыс. руб.

ПДН по указанным кредитам (займам) превышает 40% и не превышает 50%.

ПСК на момент выдачи кредитов (займов) превышает 60%.

РВПС по данным кредитам (займам) составляет 600 000 тыс. руб.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта, составляет 800 000 тыс. руб. (графы 8, 9 Таблицы 8).

Коэффициент риска в соответствии со стандартизированным подходом составляет 70%.

Коэффициент риска, рассчитанный с применением ПВР, составляет 85%.

По второй группе кредитов (займов) характеристики иные:

Задолженность по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели в рублях (без лимита кредитования), на отчетную дату составляет 900 000 тыс. руб.

ПДН по указанным кредитам (займам) превышает 40% и не превышает 50%.

ПСК на момент выдачи кредитов (займов) превышает 60%.

РВПС по данным кредитам (займам) составляет 600 000 тыс. руб.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта, составляет 800 000 тыс. руб. (графа 8 Таблицы 8).

Коэффициент риска в соответствии со стандартизированным подходом составляет 120%.

Коэффициент риска, рассчитанный с применением ПВР, составляет 40%.

В соответствии с приложением 7 к Указанию Банка России № 6960-У кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели в рублях, по которым:

- значение ПДН превышает значение «б» и не превышает значение «в» (таблица 1), соответствует код 1003.i;
- значение ПСК на момент выдачи кредитов (займов) превышает значение «и» (таблица 2), соответствует код 2010.i.

Надбавка к коэффициентам риска в отношении требований по активам, приведенным в пункте 1.2, составит 6,0 (таблица 4).

Таблица 4. Надбавка к коэффициентам риска в отношении требований по активам, приведенным в пункте 1.2.

Код	1003.i
2010.i	6,0

Для первой группы кредитов (займов):

Величина кредитного риска в соответствии со стандартизированным подходом составляет $0,7 \times 300\ 000 = 210\ 000$ тыс. руб. (расчет осуществляется в целях проверки условия для показателя « Π_i^* »).

Величина кредитного риска ПВР составит $0,85 \times 800\ 000 = 680\ 000$ тыс. руб. (графы 10, 11 Таблицы 8).

Проверка условия: величина кредитного риска (без учета надбавки к коэффициентам риска), рассчитанная на основе ПВР, **превышает** величину кредитного риска, определяемую на основе стандартизированного подхода:

$$680\ 000 > 210\ 000.$$

Надбавка к коэффициенту риска по такому активу (Π_i) заменяется на показатель « Π_i^* », рассчитываемый по формуле:

$$\Pi_i^* = \max\left(\frac{Kp_i \times (1 + \Pi_i) \times (A_i - P_i)}{KР\Pi_i} - 1; 0\right)$$

$$\Pi_i^* = \max\left(\frac{0,7 \times (1 + 6) \times (300\ 000)}{680\ 000} - 1; 0\right) = 1,16$$

Итоговый результат применения надбавок составит $1,16 \times 0,85 \times 800\ 000 = 788\ 800$ тыс. руб. (графы 12, 13 Таблицы 8).

Для второй группы кредитов (займов):

Величина кредитного риска в соответствии со стандартизированным подходом составляет $1,2 \times 300\,000 = 360\,000$ тыс. руб. (расчет осуществляется в целях проверки условия для показателя « Π_i^* »).

Величина кредитного риска ПВР составит $0,4 \times 800\,000 = 320\,000$ тыс. руб. (графа 10 Таблицы 8).

Проверка условия: величина кредитного риска (без учета надбавки к коэффициентам риска), рассчитанная на основе ПВР, **превышает** величину кредитного риска, определяемую на основе стандартизированного подхода:

$$320\,000 < 360\,000.$$

Ввиду того, что указанное условие не выполняется, то величина Π_i не заменяется на показатель « Π_i^* ».

Итоговый результат применения надбавок составит $6,0 \times 0,4 \times 800\,000 = 1\,920\,000$ тыс. руб. (графа 12 Таблицы 8).

Заполнение граф 4, 8, 10, 12 осуществляется путем суммирования значений для первой и второй групп кредитов (займов). Заполнение граф 9, 11, 13 осуществляется на основании рассчитанных показателей для первой группы кредитов (займов), для которой было выполнено условие: величина кредитного риска (без учета надбавки к коэффициентам риска), рассчитанная на основе ПВР, **превышает** величину кредитного риска, определяемую на основе стандартизированного подхода.

Пример заполнения раздела 8 отчетности по форме 0409135 по указанным кредитам (займам) приведен в Таблице 8.

2. По ипотечным кредитам (займам)¹⁰, предоставленным физическим лицам:

¹⁰ Ипотечные кредиты (займы), предоставленные физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщиков обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения или апартаментов. При этом величина основного долга по каждому из

2.1. Дата выдачи кредитов (займов) – *июнь 2026 года*.

Задолженность по ипотечным кредитам (займам) в рублях на отчетную дату составляет 4 000 000 тыс. руб.

ПДН по указанным кредитам (займам) превышает 70% и не превышает 80%.

Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов достаточности капитала (далее – LTV), превышает 50% и не превышает 70%.

РВПС по данным кредитам (займам) составляет 600 000 тыс. руб.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта, составляет 3 000 000 тыс. руб. (графа 8 Таблицы 8).

Коэффициент риска в соответствии со стандартизированным подходом составляет 70%.

Коэффициент риска, рассчитанный с применением ПВР, составляет 50%.

В соответствии с приложением 7 к Указанию Банка России № 6960-У ипотечным кредитам (займам), по которым:

- значение ПДН превышает значение «д» и не превышает значение «е» (таблица 1), соответствует код 1006.i;
- значение LTV превышает значение «б» и не превышает значение «в» (таблица 5), соответствует код 3003.i.

Таблица 5. Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога.

указанных ипотечных кредитов (займов) на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей.

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов	Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, в процентах					
		а	б	в	г	д	е
1	2	3	4	5	6	7	8
1	С 01.03.2022 по 30.09.2023	х	х	х	80	85	90
2	С 01.10.2023	х	50	70	80	85	90

Надбавка к коэффициентам риска в отношении требований по активам, приведенным в пункте 2.1, составит 0,5 (таблица 6).

Таблица 6. Надбавка к коэффициентам риска в отношении требований по активам, приведенным в пункте 2.1.

Код	1006.i
3003.i	0,5

Величина кредитного риска в соответствии со стандартизированным подходом составляет $0,7 \times 3\,400\,000 = 2\,380\,000$ тыс. руб. (расчет осуществляется в целях проверки условия для показателя « Π_i^* »).

Величина кредитного риска ПВР составит $0,5 \times 3\,000\,000 = 1\,500\,000$ тыс. руб. (графа 10 Таблицы 8).

Проверка условия: величина кредитного риска (без учета надбавки к коэффициентам риска), рассчитанная на основе ПВР, **превышает** величину кредитного риска, определяемую на основе стандартизированного подхода:

$$1\,500\,000 < 2\,380\,000.$$

Ввиду того, что указанное условие не выполняется, то величина Π_i не заменяется на показатель « Π_i^* ».

Итоговый результат применения надбавок составит $0,5 \times 0,5 \times 3\,000\,000 = 750\,000$ тыс. руб. (графа 12 Таблицы 8).

Ввиду того, что условие «величина кредитного риска (без учета надбавки к коэффициентам риска), рассчитанная на основе ПВР, **превышает**

величину кредитного риска, определяемую на основе стандартизированного подхода» не выполняется, графы 9, 11, 13 заполняются нулевыми значениями.

Пример заполнения раздела 8 отчетности по форме 0409135 по указанным кредитам (займам) приведен в Таблице 8.

2.2. Дата выдачи кредитов (займов) – *июль 2026 года.*

Задолженность по ипотечным кредитам (займам) в рублях на отчетную дату составляет 3 350 000 тыс. руб.

ПДН по указанным кредитам (займам) превышает 40% и не превышает 50%.

LTV превышает 80% и не превышает 85%.

РВПС по данным кредитам (займам) составляет 600 000 тыс. руб.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта, составляет 2 500 000 тыс. руб. (графа 8 Таблицы 8).

Коэффициент риска в соответствии со стандартизированным подходом составляет 70%.

Коэффициент риска, рассчитанный с применением ПВР, составляет 50%.

В соответствии с приложением 7 к Указанию Банка России № 6960-У ипотечным кредитам (займам), по которым:

- значение ПДН превышает значение «б» и не превышает значение «в» (таблица 1), соответствует код 1003.i;
- значение LTV превышает значение «г» и не превышает значение «д» (таблица 5), соответствует код 3005.i.

Надбавка к коэффициентам риска в отношении требований по активам, приведенным в пункте 2.2, составит 0,5 (таблица 7).

Таблица 7. Надбавка к коэффициентам риска в отношении требований по активам, приведенным в пункте 2.2.

Код	1003.i
3005.i	0,5

Величина кредитного риска в соответствии со стандартизированным подходом составляет $0,7 \times 2\,750\,000 = 1\,925\,000$ тыс. руб. (расчет осуществляется в целях проверки условия для показателя « Π_i^* »).

Величина кредитного риска ПВР составит $0,5 \times 2\,500\,000 = 1\,250\,000$ тыс. руб. (графа 10 Таблицы 8).

Проверка условия, что величина кредитного риска (без учета надбавки к коэффициентам риска), рассчитанная на основе ПВР, **превышает** величину кредитного риска, определяемую на основе стандартизированного подхода:

$$1\,250\,000 < 1\,925\,000.$$


Ввиду того, что указанное условие не выполняется, то величина Π_i не заменяется на показатель « Π_i^* ».

Итоговый результат применения надбавок составит $0,5 \times 0,5 \times 2\,500\,000 = 625\,000$ тыс. руб. (графа 12 Таблицы 8).

Ввиду того, что условие «величина кредитного риска (без учета надбавки к коэффициентам риска), рассчитанная на основе ПВР, **превышает** величину кредитного риска, определяемую на основе стандартизированного подхода» не выполняется, графы 9, 11, 13 заполняются нулевыми значениями. Пример заполнения раздела 8 отчетности по форме 0409135 по указанным кредитам (займам) приведен в Таблице 8.

								пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 220-И		ет величин у кредитн ого риска, рассчита нную в соответс твии с пунктам и 2.1 и 2.3 Инструк ции Банка России № 220-И		рассчитан ную в соответств ии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкц ии Банка России № 220-И
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
06.2026	1004.0, 2005.0	1	2 000 000				1 800 000	900 000	720 000	450 000	324 000	0
06.2026	1004.1, 2005.1	1	2 000 000				1 800 000	900 000	720 000	450 000	324 000	0
06.2026	1004.2, 2005.2	1	2 000 000				1 800 000	900 000	720 000	450 000	324 000	0
06.2026	1006.0,3003.0	2	4 000 000				3 000 000	0	1 500 000	0	750 000	0
06.2026	1006.1,3003.1	2	4 000 000				3 000 000	0	1 500 000	0	750 000	0
06.2026	1006.2,3003.2	2	4 000 000				3 000 000	0	1 500 000	0	750 000	0
07.2026	1003.0, 2010.0	2	1 800 000				1 600 000	800 000	1 000 000	680 000	2 708 800	788 800
07.2026	1003.1, 2010.1	2	1 800 000				1 600 000	800 000	1 000 000	680 000	2 708 800	788 800
07.2026	1003.2, 2010.2	2	1 800 000				1 600 000	800 000	1 000 000	680 000	2 708 800	788 800
07.2026	1003.0,3005.0	2	3 350 000				2 500 000	0	1 250 000	0	625 000	0
07.2026	1003.1,3005.1	2	3 350 000				2 500 000	0	1 250 000	0	625 000	0
07.2026	1003.2,3005.2	2	3 350 000				2 500 000	0	1 250 000	0	625 000	0

кредиты
(займы),
выданные
с
18.08.2025¹¹



¹¹ Для требований по активам на ПВР, информация о результате применения надбавок к коэффициентам риска в отношении требований, возникших до дня вступления в силу Инструкции Банка России № 220-И, отражается в разделе 6 «Данные о расчете итогового результата применения макронадбавок» отчетности по форме 0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков».