



Банк России

№ 40

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

31 мая 2023



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 40 (2436)

31 мая 2023

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,  
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,  
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,  
М.В. Рыклина, К.В. Трemasов, Т.А. Забродина,  
Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

Отпечатано в ООО «ЛБК Маркетинг Про»

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых  
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2023

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>6</b>
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 мая 2023 года . . . . .	6
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 мая 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации . . . . .	9
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией. . . . .	12
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>13</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 19 по 25 мая 2023 года . . . . .	13
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>15</b>
Валютный рынок . . . . .	15
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	15
Рынок драгоценных металлов . . . . .	16
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	16
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>17</b>
Указание Банка России от 17.04.2023 № 6411-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала” . . . . .	17

# Информационные сообщения

24 мая 2023

## Информация о работе платежной системы Банка России 4, 11, 18 и 25 июня 2023 года

Платежная система Банка России 4, 11, 18 и 25 июня 2023 года будет функционировать в соответствии с графиком.

### ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ 4, 11, 18 И 25 ИЮНЯ 2023 ГОДА

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	10.00 по московскому времени	11.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	11.00 по московскому времени	18.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	11.00 по московскому времени	17.00 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	17.00 по московскому времени	18.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	18.00 по московскому времени	Не позднее 19.00 по московскому времени
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

24 мая 2023

## Плановое завершение действия временных мер регуляторной поддержки банков

Банк России в конце 2022 года отменил ряд регуляторных послаблений, предоставленных кредитным организациям (КО) для преодоления последствий санкций, и озвучил планы по постепенному выходу из оставшихся.

С учетом стабилизации экономической ситуации и восстановления прибыльности сектора КО обладают достаточным запасом финансовой устойчивости, в связи с чем Банк России принял решение не продлевать послабления, которые по плану заканчивают свое действие в первой половине 2023 года. Отдельные более долгосрочные стратегические антикризисные решения интегрируются в регулирование на постоянной основе.

### Меры, которые завершают свое действие и не будут продлены

- Отсрочка при формировании резервов на возможные потери по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера юридических лиц.

Продление меры нецелесообразно с учетом восстановления прибыльности сектора и предоставленных долгосрочных послаблений по надбавкам к достаточности капитала. Во избежание накопления системных рисков КО должны отражать и признавать реализовавшиеся потери.

При этом отсрочка по кредитам физическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства (если платежи просрочены менее чем на 90 календарных дней) сохраняет свое действие до 31.12.2023 (включительно).

Также отмечаем, что по разным видам требований возможно отложенное признание потерь:

- до конца 2023 года КО могут не учитывать факт блокировки активов при формировании резервов (информационное письмо Банка России от 30.12.2022 № ИН-03-23/160)<sup>1</sup>. Одновременно до конца года в нормативных актах<sup>2</sup> будет реализована возможность поэтапно признавать потери по заблокированным активам по 31.12.2023<sup>3</sup>;

<sup>1</sup> За исключением центральных контрагентов и КО — расчетных депозитариев, для которых действует решение Совета директоров Банка России от 29.12.2022 “О порядке формирования резервов на возможные потери и расчете обязательных нормативов небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов и кредитных организаций — расчетных депозитариев”.

<sup>2</sup> В рамках запланированных изменений в Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”.

<sup>3</sup> Для КО — расчетных депозитариев и центральных контрагентов будет предоставлена рассрочка по 31.12.2027.

- до конца января 2024 года КО могут принять решение не ухудшать оценку ссуд заемщиков-военнослужащих и членов их семей (информационные письма Банка России от 15.02.2023 № ИН-03-23/13, № ИН-03-23/14);
- до конца 2024 года у КО есть возможность не ухудшать оценку ссуд заемщиков/контрагентов (финансовое положение, качество обслуживания долга, качество обеспечения), которые находятся под санкциями (информационное письмо Банка России от 27.12.2021 № ИН-03-23/103).
- Предоставление возможности не признавать дефолт по заемщику, обусловленный действием мер ограничительного характера, в соответствии с Положением № 483-П<sup>4</sup> и (или) Инструкцией № 199-И<sup>5</sup>, а также временно применять финализированный подход в отношении отдельных сегментов кредитных требований для КО, применяющих подход на основе внутренних рейтингов (ПВР). Прекращение действия меры синхронизировано с отменой отсрочки по доформированию резервов по юридическим лицам.
- Неприменение мер за использование КО-кредиторами “старой” отчетности в отношении юридических лиц – эмитентов, КО-эмитентов / контрагентов. Продление меры нецелесообразно в связи с постепенным переходом к раскрытию информации и отчетности эмитентами и КО, а также практической необходимостью использовать в оценке рисков КО-кредиторами актуальную информацию о деятельности контрагентов.
- Неприменение мер за нарушение порядка и (или) срока представления сведений об отдельных операциях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ<sup>6</sup>. С 01.06.2023 информационное письмо Банка России от 26.12.2022 № ИН-03-12/141 не применяется.

#### **Мера, которую планируется продлить до 31.12.2023 с модификацией**

- Право не раскрывать чувствительную к санкционному риску информацию<sup>7</sup>, в том числе о структуре собственности, членах органов управления и иных должностных лицах, связанных с этим существенных условиях реорганизации, часть информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность КО, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования. При этом **в рамках модификации**, с учетом поэтапного возобновления раскрытия информации, **с 01.07.2023 будет раскрываться** информация о самом факте реорганизации, а также частично информация о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность КО, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования. Соответствующее решение будет принято Советом директоров Банка России в рамках специальных полномочий<sup>8</sup>, а решение от 23.12.2022 завершит свое действие с 01.07.2023. Одновременно обращаем внимание, что на эмитентов также распространяется постановление Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351<sup>9</sup>, по которому эмитенты вправе не раскрывать отчетность и информацию (раскрывать в ограниченном формате), действующее до 01.07.2023. По данному вопросу необходимо отслеживать решения Правительства Российской Федерации.

#### **Подходы, которые прекратят свое действие после интеграции в регулирование**

- Снижение размера “Базельских” надбавок к нормативам достаточности капитала **(до нуля в 2023 году)**. Эта норма будет закреплена в Инструкции № 199-И, вступление в силу изменений планируется до 01.07.2023<sup>10</sup>. КО должны будут постепенно к 2028 году восстановить надбавки до целевых значений (подробнее см. пресс-релиз Банка России от 30.11.2022).

<sup>4</sup> Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”.

<sup>5</sup> Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”.

<sup>6</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

<sup>7</sup> Аналогичное решение планируется и в отношении НФО.

<sup>8</sup> Федеральный закон от 14.03.2022 № 55-ФЗ “О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа” и статью 21 Федерального закона “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

<sup>9</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 “Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона “Об акционерных обществах” и Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

<sup>10</sup> Изменения в Инструкцию № 199-И находятся на государственной регистрации в Минюсте России. В случае если к 01.07.2023 они не будут зарегистрированы, мера сохранит свое действие в рамках ранее принятого решения Совета директоров Банка России до осуществления регистрации нормативного акта и, соответственно, вступления в силу соответствующих изменений.

- Отмена использования при расчете нормативов страновых оценок Российской Федерации (в том числе в рамках расчета рыночного риска) и Республики Беларусь (действует **по 31.12.2023**). Планируется вступление в силу изменений в Инструкцию № 199-И до 01.07.2023<sup>11</sup>, а реализация изменений в части расчета рыночного риска — в конце 2023 года.
- Неприменение мер за нарушение нормативов концентрации на НКЦ и НРД<sup>12</sup> (действует **по 30.06.2023**). До 01.07.2023<sup>13</sup> планируется вступление в силу изменений в Инструкцию № 199-И, согласно которым в нормативы концентрации не будут включаться остатки по заблокированным активам в НКЦ и НРД, поскольку КО в этой ситуации фактически утрачивают возможность управлять риском концентрации по таким активам.  
Кроме того, с учетом планового графика доформирования резервов по полностью заблокированным активам<sup>14</sup> уровень концентрации по требованиям к НКЦ и НРД будет постепенно сокращаться.
- Особенности учета активов, с которыми из-за санкций ограничено совершение операций или сделок, в том числе полностью или частично заблокированных, в расчете нормативов ликвидности и достаточности капитала (действует **по 30.06.2023**). Требование по исключению таких активов из нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) и включению в расчет нормативов достаточности капитала с риск-весом 100%<sup>15</sup> зафиксировано в изменениях в Инструкцию № 199-И, вступление в силу которых планируется до 01.07.2023<sup>16</sup>.
- Возможность применять банками и РНКО нулевой риск-вес для счетов типа “С”, открытых в ГК АСВ (действует **до 31.12.2023** включительно). Закрепление нормы в Инструкции № 199-И позволит снизить нагрузку на капитал КО при расчете обязательных нормативов. Реализация изменений планируется в III квартале 2023 года.

Информация о сроке действия иных мер, истекающих в конце текущего года, будет доведена до банковского сообщества в IV квартале 2023 года.

25 мая 2023

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в мае 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>17</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>18</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

- I декада мая — 7,64%;
- II декада мая — 7,75%.

<sup>11</sup> См. комментарий в сноске 10.

<sup>12</sup> НКО НКЦ АО и НКО АО НРД соответственно.

<sup>13</sup> Изменения в Инструкцию № 199-И находятся на государственной регистрации в Минюсте России. В случае если к 01.07.2023 они не будут зарегистрированы, планируется, что мера будет продлена до осуществления регистрации нормативного акта и, соответственно, вступления в силу соответствующих изменений.

<sup>14</sup> См. комментарий в сноске 2.

<sup>15</sup> См. комментарий в сноске 1.

<sup>16</sup> См. комментарий в сноске 13.

<sup>17</sup> При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

<sup>18</sup> ПАО Сбербанк (1481) — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), Банк ВТБ (ПАО) (1000) — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), Банк ГПБ (АО) (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), АО “Альфа-Банк” (1326) — [alfabank.ru](http://alfabank.ru), АО “Россельхозбанк” (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru), ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) — [www.open.ru](http://www.open.ru), АО “Райффайзенбанк” (3292) — [raiffeisen.ru](http://raiffeisen.ru), “Тинькофф Банк” (2673) — [www.tinkoff.ru](http://www.tinkoff.ru), ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — [psbank.ru](http://psbank.ru), ПАО “Совкомбанк” (963) — [sovcombank.ru](http://sovcombank.ru). Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России. Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно<sup>1</sup>.

26 мая 2023

### Информация о прекращении действия меры поддержки субъектов национальной платежной системы

Банк России не будет продлевать с 1 июля 2023 года послабление в отношении субъектов национальной платежной системы (НПС), которое предусматривает неприменение мер за нарушение требований по регистрации оператора платежной системы в случае достижения кредитными организациями установленного законом критерия<sup>2</sup>. Мера поддержки прекратит свое действие в связи со стабилизацией объемов переводов денежных средств, совершаемых между кредитными организациями, а также исходя из анализа текущих показателей деятельности субъектов НПС.

Послабление было введено в 2022 году в связи с трансформацией корреспондентских отношений кредитных организаций, приводящей к колебаниям объемов совершаемых переводов денежных средств из-за санкционных ограничений. Позднее мера поддержки была продлена до 1 июля 2023 года.

### Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 26 мая 2023 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “Водонапорная башня (Шуховская), Липецкая область” серии “Изобретения России” (каталожный номер 5111-0482).

Владимир Шухов — выдающийся русский и советский инженер, архитектор, изобретатель. В 1896 году на Всероссийской художественно-промышленной выставке в Нижнем Новгороде он представил первую в мире гиперболоидную конструкцию — водонапорную башню. После выставки башню приобрел и перевез в свое имение в селе Полибино меценат Юрий Нечаев-Мальцов.

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монеты по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты: “3 РУБЛЯ”, дата: “2023 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположено выполненное в рельефе и в технике лазерного матирования изображение водонапорной башни, возвышающейся над кронами деревьев, справа — выполненное в технике лазерного матирования изображение конструкций башни; слева имеются рельефные надписи: вверху по окружности — “ВОДОНАПОРНАЯ БАШНЯ”, ниже в две строки — “В.Г. ШУХОВА” и “ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ”, а также дата “1896”, отделенная декоративным элементом.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

Выпущенная монета является законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

<sup>1</sup> Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 5,64%; на срок от 91 до 180 дней — 6,75%; на срок от 181 дня до 1 года — 6,61%; на срок свыше 1 года — 8,37%.

<sup>2</sup> В соответствии с частью 39 статьи 15 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” значение критерия установлено Указанием Банка России от 02.05.2012 № 2814-У “О размере значения переводов денежных средств, при превышении которого оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить направление в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы”.

# Кредитные организации

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 мая 2023 года

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “БКС Банк”	101	Да
3	АО “РН Банк”	170	Да
4	АО КБ “Урал ФД”	249	Да
5	АО КБ “Хлынов”	254	Да
6	ООО “ХКФ Банк”	316	Да
7	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
8	Банк ГПБ (АО)	354	Да
9	ООО Банк “Аверс”	415	Да
10	ПАО “СПБ Банк”	435	Да
11	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	Да
12	АО “ТАТСОЦБАНК”	480	Да
13	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	Да
14	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	Да
15	АО “Банк Акцепт”	567	Да
16	АО БАНК “СНГБ”	588	Да
17	АО “Почта Банк”	650	Да
18	АО “ВЛАДБИЗНЕСБАНК”	903	Да
19	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
20	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
21	КБ “ЭНЕРГОТРАНСБАНК” (АО)	1307	Да
22	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
23	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	Да
24	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
25	ПАО Сбербанк	1481	Да
26	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	Да
27	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
28	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО)	1810	Да
29	ПАО “НБД-Банк”	1966	Да
30	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
31	АО “САРОВБИЗНЕСБАНК”	2048	Да
32	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО)	2110	Да
33	ООО “Драйв Клик Банк”	2168	Да
34	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
35	ТКБ БАНК ПАО	2210	Да
36	АО “Банк Интеза”	2216	Да
37	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225	Да
38	КИВИ Банк (АО)	2241	Да
39	ПАО “МТС-Банк”	2268	Да
40	ПАО РОСБАНК	2272	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
41	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275	Да
42	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	Да
43	Банк СОЮЗ (АО)	2307	Да
44	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	Да
45	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	Да
46	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402	Да
47	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	Да
48	ПАО "МЕТКОМБАНК"	2443	Да
49	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
50	КБ "Кубань Кредит" ООО	2518	Да
51	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	Да
52	АО КБ "Ситибанк"	2557	Да
53	"ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО)	2559	Да
54	Банк "КУБ" (АО)	2584	Да
55	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	Да
56	АО "Тинькофф Банк"	2673	Да
57	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707	Да
58	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	Да
59	АКБ "Держава" ПАО	2738	Да
60	АО "БМ-Банк"	2748	Да
61	АО "ОТП Банк"	2766	Да
62	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
63	АО "БАНК СГБ"	2816	Да
64	АО "Экспобанк"	2998	Да
65	АО "Яндекс Банк"	3027	Да
66	АО "РФК-банк"	3099	Да
67	Эс-Би-Ай Банк ООО	3185	Да
68	АО "СЭБ Банк"	3235	Да
69	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	Да
70	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	Да
71	Банк "ВБРР" (АО)	3287	Да
72	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	Да
73	АО "Райффайзенбанк"	3292	Да
74	НКО АО НРД	3294	Нет
75	Азия-Инвест Банк (АО)	3303	Да
76	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311	Да
77	ООО "Дойче Банк"	3328	Да
78	АО "Денизбанк Москва"	3330	Да
79	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	Да
80	АО "МСП Банк"	3340	Да
81	АО "Россельхозбанк"	3349	Да
82	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354	Да
83	АО "СМП Банк"	3368	Да
84	АО "Банк Финсервис"	3388	Да
85	АО "МБ Банк"	3396	Да
86	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	Да
87	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	Да
88	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	Нет
89	АО "Тойота Банк"	3470	Да
90	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
91	АО "Ури Банк"	3479	Да
92	ООО НКО "ЮМани"	3510-К	Нет
93	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	Да
94	ООО НКО "Мобильная карта"	3522-К	Нет
95	НКО ЦК РДК (АО)	3540-ЦК	Нет
96	ООО "Банк Точка"	3545	Да

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

## Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 мая 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПУНКТОМ 10 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 22.06.2019 № 792 “О ПОРЯДКЕ ИНВЕСТИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ФОНДА ПЕНСИОННОГО И СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ И О ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ НЕКОТОРЫХ АКТОВ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.05.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “РН Банк”	170	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	Да
5	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
7	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
9	ПАО Сбербанк	1481	Да
10	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
11	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>1</sup>	2110	Да
12	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
13	ПАО РОСБАНК	2272	Да
14	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	Да
15	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
16	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
17	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	Да
18	АО КБ “Ситибанк”	2557	Да
19	АО “Тинькофф Банк”	2673	Да
20	АО “БМ-Банк”	2748	Да
21	АО “ОТП Банк”	2766	Да
22	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
23	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	Да
24	Банк “ВБРР” (АО)	3287	Да
25	АО “Райффайзенбанк”	3292	Да
26	АО “Россельхозбанк”	3349	Да
27	АО “СМП Банк” <sup>2</sup>	3368	Да
28	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 883-р.

<sup>2</sup> В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р (в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 07.10.2019 № 2306-р).

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, СРЕДСТВ ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ И ИНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.05.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	Да
4	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	Да
5	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
7	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
9	ПАО Сбербанк	1481	Да
10	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
11	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>1</sup>	2110	Да
12	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
13	ПАО “МТС-Банк”	2268	Да
14	ПАО РОСБАНК	2272	Да
15	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
16	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	Да
17	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	Да
18	АО “Тинькофф Банк”	2673	Да
19	АО “БМ-Банк”	2748	Да
20	АО “ОТП Банк”	2766	Да
21	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
22	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	Да
23	Банк “ВБРР” (АО)	3287	Да
24	АО “Райффайзенбанк”	3292	Да
25	АО “Россельхозбанк”	3349	Да
26	АО “СМП Банк” <sup>2</sup>	3368	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.09.2019 № 2040-р.

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.05.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО «АБ «РОССИЯ»	328	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	Да
4	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	Да
5	АО «Почта Банк»	650	Да
6	ПАО «Совкомбанк»	963	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
8	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	Да
9	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
10	ПАО Сбербанк	1481	Да
11	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	Да
12	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	2110	Да
13	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	Да
14	ПАО «МТС-Банк»	2268	Да
15	ПАО РОСБАНК	2272	Да
16	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	Да
17	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	Да
18	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	Да
19	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	Да
20	АО «Тинькофф Банк»	2673	Да
21	АО «БМ-Банк»	2748	Да
22	АО «ОТП Банк»	2766	Да
23	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
24	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	Да
25	Банк «ВБРР» (АО)	3287	Да
26	АО «Райффайзенбанк»	3292	Да
27	АО «Россельхозбанк»	3349	Да
28	АО «СМП Банк»	3368	Да

## Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

## СООБЩЕНИЕ

**о государственной регистрации кредитной организации  
в связи с ее ликвидацией**

По сообщению МИ ФНС России по ЦОД, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 24.05.2023 за № 2237704396500 о государственной регистрации кредитной организации Небанковская кредитная организация “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью) (основной государственный регистрационный номер — 1137711000019) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 17.05.2023 № ОД-914 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Небанковская кредитная организация “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер — 3514-К).

## СООБЩЕНИЕ

**о государственной регистрации кредитной организации  
в связи с ее ликвидацией**

Согласно выписке из Единого государственного реестра юридических лиц, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на сайте <https://egrul.nalog.ru>, УФНС России по Карачаево-Черкесской Республике внесена запись от 23.05.2023 за № 2230900027213 о государственной регистрации кредитной организации Акционерное общество Тексбанк (основной государственный регистрационный номер — 1020900001968) в связи с ее ликвидацией.

На основании данной выписки, а также в соответствии с приказом Банка России от 20.04.2023 № ОД-748 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерное общество Тексбанк (регистрационный номер — 2756).

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 19 по 25 мая 2023 года

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	19.05.2023	22.05.2023	23.05.2023	24.05.2023	25.05.2023	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,30	7,29	7,20	7,30	7,24	7,27	0,03
от 2 до 7 дней		7,74	7,65	7,54	7,74	7,67	0,37
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
российским банкам с высоким кредитным рейтингом  
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	19.05.2023	22.05.2023	23.05.2023	24.05.2023	25.05.2023	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,32	7,30	7,20	7,34	7,27	7,29	0,03
от 2 до 7 дней				7,54		7,54	
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом  
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	19.05.2023	22.05.2023	23.05.2023	24.05.2023	25.05.2023	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,19	7,20	7,11	7,22	7,18	7,18	0,05
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

<sup>1</sup> Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 12.05.2023 по 18.05.2023, в процентных пунктах.

**Комментарий**

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием 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”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody's или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями — инвесторами.

*Материал подготовлен Департаментом статистики.*

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России<sup>1</sup>, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	23.05	24.05	25.05	26.05	27.05
1 австралийский доллар	53,0788	53,3107	52,7622	52,2056	52,0983
1 азербайджанский манат	47,0223	47,1568	47,0394	47,0495	47,0392
100 армянских драмов	20,6606	20,7551	20,7200	20,6998	20,6889
1 белорусский рубль	27,3264	27,3522	27,2943	27,3216	27,3999
1 болгарский лев	44,1743	44,3571	44,0710	44,0805	43,8919
1 бразильский реал	16,0341	16,1375	16,0993	16,1679	15,9975
100 венгерских форинтов	23,0170	22,9875	23,0087	22,9615	23,0698
1000 вон Республики Корея	60,6463	61,0699	60,7005	60,3198	60,3750
10 000 вьетнамских донгов	33,7519	33,8684	33,7641	33,7543	33,7256
1 гонконгский доллар	10,2327	10,2475	10,2299	10,2295	10,2246
1 грузинский лари	31,5461	31,5915	31,2737	30,9070	30,9038
1 датская крона	11,6231	11,6486	11,5738	11,5825	11,5224
1 дирхам ОАЭ	21,7684	21,8312	21,7769	21,7816	21,7762
1 доллар США	79,9379	80,1665	79,9669	79,9841	79,9667
1 евро	86,4963	86,5502	86,1995	85,8767	85,9190
10 египетских фунтов	25,8751	25,9503	25,8857	25,8902	25,8846
100 индийских рупий	97,1487	97,4390	97,0831	96,9759	96,6962
10 000 индонезийских рупий	53,5203	53,8139	53,7484	53,6626	53,4823
100 казахстанских тенге	17,8309	18,0101	18,1027	17,9966	17,9037
1 канадский доллар	59,2001	59,3694	59,2216	58,8898	58,6782
1 катарский риал	21,9610	22,0238	21,9689	21,9737	21,9689
100 киргизских сомов	91,3367	91,5979	91,3699	91,3165	91,2966
1 китайский юань	11,3499	11,3504	11,3243	11,2816	11,3044
10 молдавских леев	45,1466	45,2088	45,1062	45,0744	44,9817
1 новозеландский доллар	50,1770	50,3846	49,5715	48,7103	48,5798
1 новый туркменский манат	22,8394	22,9047	22,8477	22,8526	22,8476
10 норвежских крон	73,4467	73,2951	72,9785	72,9356	72,7651
1 польский злотый	19,1624	19,1988	19,2080	19,0280	18,9557
1 румынский лей	17,3733	17,3912	17,3667	17,3156	17,3111
1 СДР (специальные права заимствования)	106,7906	107,1754	106,6623	106,6212	106,3893
100 сербских динаров	73,7556	73,8651	73,5165	73,2326	73,2253
1 сингапурский доллар	59,4599	59,5768	59,3843	59,1423	59,1120
10 таджикских сомони	73,2448	73,4549	73,2720	73,2865	73,2685
10 тайландских батов	23,2521	23,1782	23,1581	23,0650	23,0886
10 турецких лир	40,4166	40,4420	40,2959	40,2377	40,1427
10 000 узбекских сумов	69,6435	70,0142	69,9617	70,0509	69,9918
10 украинских гривен	21,6439	21,7051	21,6529	21,6560	21,6408
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	99,4108	99,5908	99,3189	98,9163	98,8149

	Дата				
	23.05	24.05	25.05	26.05	27.05
10 чешских крон	36,3701	36,5024	36,4115	36,4425	36,3089
10 шведских крон	75,8791	75,8233	75,3012	74,7599	74,6000
1 швейцарский франк	89,2463	89,1333	88,6748	88,3022	88,4685
10 южноафриканских рэндов	41,3946	41,6480	41,6462	41,4357	40,5005
100 японских иен	58,0733	57,7652	57,7796	57,3692	57,2008

<sup>1</sup> Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

## Рынок драгоценных металлов

### Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
23.05.2023	5041,43	60,81	2752,54	3901,35
24.05.2023	5078,27	61,47	2768,14	3899,62
25.05.2023	5062,80	59,54	2740,68	3753,65
26.05.2023	5065,05	60,21	2679,55	3664,45
27.05.2023	5008,93	59,15	2630,12	3635,38

<sup>1</sup> Дата вступления в силу значений учетных цен.

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 23 мая 2023 года  
Регистрационный № 73398

17 апреля 2023 года

№ 6411-У

## УКАЗАНИЕ

### О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала

Настоящее Указание на основании части третьей статьи 45<sup>2</sup>, пункта 6 части первой статьи 62 и части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 апреля 2023 года № ПСД-16) устанавливает виды активов, к которым могут быть установлены надбавки к коэффициентам риска, характеристики указанных видов активов, а также применение к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) нормативов достаточности капитала, установленных в соответствии с пунктом 6 части первой статьи 62 и частью первой статьи 62<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России в соответствии с частью третьей статьи 45<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ) на основании решения Совета директоров Банка России (далее — Совет директоров) устанавливает надбавки к коэффициентам риска для следующих видов активов:

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на потребительские цели;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим и юридическим лицам в иностранной валюте;

требований по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

1.2. В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, включают в себя требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам без определения цели либо в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе:

приобретенные права требования по кредитам (займам);  
кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) с лимитом кредитования, в том числе предоставленным с использованием банковской карты (в частности, на условиях овердрафта);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным в целях полного или частичного исполнения обязательств по другим кредитам (займам).

1.3. В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели, не включают в себя:

требования по кредитам (займам), исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства, а также требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве;

требования по образовательным кредитам, предоставленным в соответствии со статьей 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации”, по которым предоставляется государственная поддержка образовательного кредитования в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2020 года № 1448 “О государственной поддержке образовательного кредитования”;

требования по кредитам (займам), предоставленным физическому лицу, признаваемому инвалидом в соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ “О социальной защите инвалидов в Российской Федерации” (далее – Федеральный закон от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ), на приобретение технических средств реабилитации и (или) оплату услуг, предусмотренных индивидуальной программой реабилитации и (или) абилитации инвалида, при условии, что стоимость приобретенных инвалидом технических средств реабилитации и (или) оплаченных услуг компенсируется ему в соответствии с приказом Минздравсоцразвития России от 31 января 2011 года № 57н “Об утверждении Порядка выплаты компенсации за самостоятельно приобретенное инвалидом техническое средство реабилитации и (или) оказанную услугу, включая порядок определения ее размера и порядок информирования граждан о размере указанной компенсации”<sup>1</sup>.

1.4. В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения, включают в себя:

требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)”, если предметом ипотеки являются жилое и (или) нежилое помещение;

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

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

1.5. В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения, не включают в себя:

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

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

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

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

показатель долговой нагрузки заемщика (далее — ПДН) по таким кредитам (займам), рассчитанный в соответствии с главой 2 настоящего Указания при принятии решения о предоставлении кредита (займа), не превышает 60 процентов и соотношение величины основного долга по таким кредитам (займам) и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное в соответствии с главой 3 настоящего Указания, на дату предоставления кредита (займа) с 1 июня 2023 года не превышает 80 процентов, с 1 января 2024 года не превышает 70 процентов

или

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

и

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

от 30 декабря 2017 года № 1711 “Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу “ДОМ.РФ” в виде вкладов в имущество акционерного общества “ДОМ.РФ”, не увеличивающих его уставный капитал, для возмещения российским кредитным организациям и акционерному обществу “ДОМ.РФ” недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей, и Правил возмещения российским кредитным организациям и акционерному обществу “ДОМ.РФ” недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей”;

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

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

от 7 декабря 2019 года № 1609 “Об утверждении условий программы “Дальневосточная ипотека”, Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу “ДОМ.РФ” в виде вкладов в имущество акционерного общества “ДОМ.РФ”, не увеличивающих его уставный капитал, для возмещения российским кредитным организациям и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам, предоставленным гражданам Российской Федерации на приобретение или строительство жилых помещений на территориях субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа, и внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 сентября 2015 г. № 1713-р”;

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

от 30 апреля 2022 года № 805 “Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу “ДОМ.РФ” в виде вклада в имущество акционерного общества “ДОМ.РФ”, не увеличивающего его уставный капитал, на цели возмещения кредитным и иным организациям

недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным работникам аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, и Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным работникам аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий”;

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

1.6. В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, включают в себя требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ, с даты возникновения указанных требований до истечения одного года:

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

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

1.7. В целях настоящего Указания кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, не включают в себя требования по кредитам (займам), одновременно удовлетворяющим следующим условиям:

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

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

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

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

требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам на финансирование строительства и (или) приобретение зданий, сооружений, земельных участков, объектов незавершенного

строительства, жилых и нежилых помещений, а также предназначенных для размещения транспортных средств частей зданий или сооружений (машино-мест) (далее — объекты недвижимого имущества), для исполнения обязательств, в том числе по договору участия в долевом строительстве, по предварительному договору купли-продажи, по договору паенакопления, если объекты недвижимого имущества предназначены для продажи, сдачи в аренду или передачи в лизинг;

требования по кредитам (займам), предоставленным в целях полного или частичного погашения требований по кредитам (займам), предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

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

требования по кредитам (займам), предоставленным на финансирование строительства объектов недвижимого имущества по договору, заключенному с органом государственной власти, органом местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением либо унитарным предприятием и предусматривающему передачу указанным лицам объектов недвижимого имущества;

требования по кредитам (займам), предоставленным концессионеру для исполнения обязательств по концессионному соглашению, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях».

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

по учтенным векселям (установленные Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения, предусмотренными приложением к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»<sup>1</sup>, балансовые счета (их части) (далее — счета (их части) №№ 51214, 51314, 51514, 51217, 51317, 51517, 50505);

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

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

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

по возврату долговых ценных бумаг, требования по которым перечислены в абзацах втором—пятом настоящего пункта и которые переданы в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (их части) №№ 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915, 45917), 47427, 50118, (50121—50120), 50218, (50221—50220), 50418, 50505).

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

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

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

<sup>2</sup> Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

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

1.12. Надбавки к коэффициентам риска по видам активов дифференцируются с учетом устанавливаемых Банком России в соответствии с частью третьей статьи 45<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров значений следующих характеристик видов активов:

ПДН, рассчитываемого в соответствии с главой 2 настоящего Указания;

полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее — ПСК), рассчитываемой в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”;

соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, рассчитываемого в соответствии с главой 3 настоящего Указания;

размера первоначального взноса за счет собственных денежных средств заемщика — физического лица по договору участия в долевом строительстве, на финансирование которого был предоставлен кредит (заем) в рублях.

1.13. Решения Совета директоров о размерах надбавок к коэффициентам риска и значениях характеристик видов активов публикуются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) в сроки, установленные частью второй статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ. Для оформления решений Совета директоров о размерах надбавок к коэффициентам риска и значениях характеристик видов активов используются рекомендуемые образцы, предусмотренные приложениями 1—6 к настоящему Указанию.

Решение Совета директоров об увеличении надбавок для отдельных видов активов вступает в силу в срок, указанный в этом решении, но не ранее 2 месяцев с даты его опубликования на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” и подлежит применению к кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), а также к требованиям по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, возникшим начиная со дня вступления в силу этого решения Совета директоров. В иных случаях решение Совета директоров вступает в силу в срок, указанный в этом решении, но не ранее даты его опубликования на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

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

При определении кредитной организацией кода актива его характеристики из числа указанных в пункте 1.12 настоящего Указания применяются в значениях, определенных в зависимости от диапазона значений, соответствующего характеристикам данного актива, и периода, в котором возникли кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (приложения 2—6 к настоящему Указанию).

1.15. Для учета надбавок к коэффициентам риска при расчете каждого из нормативов достаточности капитала  $H1.i$  (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее — норматив финансового рычага ( $H1.4$ )) кредитные организации рассчитывают итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с пунктом 1.16 настоящего Указания, который включается в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала кредитных организаций, установленной подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 либо подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И, с использованием кода 8769.i.

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

где:

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

$A_i$  —  $i$ -й актив;

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

При расчете каждого из нормативов достаточности капитала  $H_{1,i}$ , за исключением норматива финансового рычага ( $H_{1,4}$ ), в расчет показателя “SUM  $\Pi_i (A_i - P_i)$ ” не включаются:

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым величина риска рассчитывается в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

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

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

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

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

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым величина надбавки к коэффициентам риска применяется в соответствии с Указанием Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У “О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков — физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>2</sup>.

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

$\Pi_i - K_r + 100$ , если надбавка к коэффициенту риска по  $i$ -му активу ( $\Pi_i$ ) превышает значение показателя “ $K_r - 100$ ”;

0 (ноль), если надбавка к коэффициенту риска по  $i$ -му активу ( $\Pi_i$ ) меньше или равна значению показателя “ $K_r - 100$ ”.

1.18. Надбавки к коэффициентам риска по отдельному виду актива ( $\Pi_i$ ) не могут превышать величину “ $1250 - K_r$ ”.

## Глава 2. Показатель долговой нагрузки заемщика

2.1. Значение характеристики видов активов ПДН, указанной в пункте 1.12 настоящего Указания, рассчитывается с учетом следующих положений:

2.1.1. Кредитная организация рассчитывает ПДН по кредиту (займу), предоставленному физическому лицу, по каждому заемщику при принятии кредитной организацией решения о предоставлении кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному

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

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67013, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 17 апреля 2023 года № 6413-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73400).

Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (далее — курс иностранной валюты, установленный Банком России), на дату расчета ПДН либо курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному в соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса Российской Федерации соглашением сторон (далее — курс иностранной валюты, установленный соглашением сторон) и действующему на дату расчета ПДН, а также при принятии кредитной организацией:

для кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковской карты, — решения об увеличении лимита кредитования (если сумма лимита кредитования будет равна 10 тысячам рублей и более или эквивалентна сумме в иностранной валюте по курсу иностранной валюты, установленному Банком России, на дату расчета ПДН или курсу иностранной валюты, установленному соглашением сторон и действующему на дату расчета ПДН), о продлении срока действия договора кредита (займа);

для иных кредитов (займов) — решения об увеличении размера среднемесячного платежа (за исключением случаев, предусмотренных условиями договора кредита (займа), действующими на дату заключения договора кредита (займа), определяемого в соответствии с пунктом 2.2 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.7 настоящего пункта) либо пунктом 2.3 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.8 настоящего пункта) настоящего Указания, об изменении валюты кредита (займа).

Кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН при обращении заемщика с требованием об изменении условий договора кредита (займа), предусматривающим либо приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком, в соответствии со статьей 6<sup>1-1</sup> Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”.

Кредитная организация рассчитывает ПДН не позднее даты принятия решения, предусмотренного абзацами первым—третьим настоящего подпункта.

В случае если кредитная организация установила во внутренних документах периодичность расчета ПДН и (или) случаи, наступление которых влечет за собой необходимость расчета ПДН в течение срока действия договора кредита (займа), за исключением случаев, указанных в абзацах первом—третьем настоящего подпункта, кредитная организация использует ПДН, рассчитанный на наиболее позднюю дату.

Кредитная организация, которой были переданы права требования по кредитам (займам) (далее — текущий кредитор), вправе не рассчитывать ПДН по таким кредитам (займам), если текущим кредитором с даты приобретения прав требования не принималось решение, предусмотренное абзацем вторым или абзацем третьим настоящего подпункта.

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

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

где:

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

$\text{СрмД}$  — величина среднемесячного дохода заемщика, определяемая в соответствии с пунктом 2.4 либо пунктом 2.5 настоящего Указания (в случае принятия кредитной организацией решения о применении при определении величины среднемесячного дохода заемщика подхода, предусмотренного пунктом 2.5 настоящего Указания (далее — модельный подход), в целях расчета ПДН).

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

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

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

2.1.4. В случае если используемая кредитной организацией при расчете ПДН информация, полученная из разных источников, различается, кредитная организация использует для расчета ПДН информацию,

которая в соответствии с критериями, установленными в методике расчета ПДН, оценивается ею как достоверная и актуальная.

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

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

2.1.7. В случае если кредитная организация приняла решение использовать информацию, содержащуюся в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй по запросу кредитной организации в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее соответственно — Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, кредитный отчет), сумма среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика определяется в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания (далее — среднемесячные платежи в соответствии с кредитными отчетами).

2.1.8. В случае если кредитная организация приняла решение использовать сведения о среднемесячных платежах, полученные кредитной организацией из всех квалифицированных бюро кредитных историй в соответствии с частью 1 статьи 6<sup>2</sup> Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, сумма среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика определяется в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания (далее — среднемесячные платежи в соответствии со сведениями КБКИ о среднемесячных платежах).

2.1.9. При расчете ПДН сумма среднемесячных платежей по кредитам и займам в иностранной валюте, определяемая в соответствии с пунктом 2.2 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.7 настоящего пункта) либо пунктом 2.3 (в случае принятия кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.1.8 настоящего пункта) настоящего Указания, пересчитывается в рубли по курсу иностранной валюты, установленному Банком России, на дату расчета ПДН либо курсу иностранной валюты, установленному соглашением сторон и действующему на дату расчета ПДН.

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

2.1.11. Кредитная организация вправе принять решение о применении модельного подхода в целях расчета ПДН по кредитам (займам), требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 настоящего Указания, в сумме (с лимитом кредитования), не превышающей (не превышающим) 1 миллион рублей.

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

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

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

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

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

среднемесячные платежи по предоставляемому кредиту (займу);

среднемесячные платежи по всем договорам кредита (займа), заключенным заемщиком и действующим на дату расчета ПДН, включая договоры, заключенные заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами). В случае если указанными договорами предусмотрено наличие созаемщиков, кредитная организация

вправе уменьшить размер среднемесячного платежа по ним на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика (созаемщиков), рассчитанному в соответствии с требованиями настоящей главы;

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

среднемесячные платежи по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, при условии, что в отношении поручителя как субъекта кредитной истории начинает формироваться основная часть кредитной истории в полном объеме в соответствии с частью 15 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ.

При расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, кредитная организация в соответствии с требованиями настоящего пункта включает в расчет размера среднемесячного платежа сумму просроченной задолженности по кредиту (займу) в объеме обязательства поручителя.

В расчет суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика не включаются платежи по кредитам (займам), предоставленным в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ, а также в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ (при наличии у кредитной организации информации о наличии у заемщика указанных платежей).

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

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

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

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

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

Порядок расчета размеров среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным кредитной организацией, или предоставляемому кредиту (займу), в том числе методы оценки средней величины ежемесячного платежа, должен быть отражен в методике расчета ПДН.

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

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

где:

СрмП — среднемесячный платеж по кредиту (займу);

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

СрЗ — сумма срочной задолженности по договору кредита (займа) без учета задолженности по процентным платежам, просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающей в себя сумму

просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также иные просроченные платежи, определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете;

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

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

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

2.2.5. В случае отсутствия в кредитном отчете информации о ПСК, за исключением ипотечных кредитов (займов), кредитная организация при расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам (займам) в соответствии с подпунктом 2.2.4 настоящего пункта использует одно из следующих значений ПСК:

среднерыночное значение ПСК, опубликованное на сайте Банка России в сети “Интернет” в соответствии с пунктом 6 Указания Банка России от 1 апреля 2019 года № 5112-У “О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых”<sup>1</sup> (далее — среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России), для категории потребительских кредитов (займов), которая соответствует условиям договора кредита (займа) и календарному кварталу, в котором был заключен договор кредита (займа);

среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России в календарном квартале, следующим за календарным кварталом, в котором был заключен договор кредита (займа), в случае отсутствия среднерыночного значения ПСК, опубликованного Банком России в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа);

среднеарифметическое значение ПСК или процентной ставки, рассчитанное кредитной организацией на основе доступных рыночных значений ПСК или процентных ставок по кредитам (займам), заключенным на аналогичных условиях в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа), в случае отсутствия среднерыночного значения ПСК, опубликованного Банком России, по категориям потребительских кредитов (займов), соответствующим условиям договора кредита (займа).

2.2.6. В случае отсутствия в кредитном отчете информации о полной стоимости ипотечного кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены залогом жилого помещения, кредитная организация при расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам (займам) в соответствии с подпунктом 2.2.4 настоящего пункта:

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

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

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

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

или

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

где:

СрмП — среднемесячный платеж по кредиту (займу);

ПЛ — установленный лимит кредитования, указанный в кредитном отчете;

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2019 года, регистрационный № 54552.

Пр3 — сумма просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающая в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также иные просроченные платежи, определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете;

Т3 — сумма срочной текущей задолженности по договору кредита (займа) на дату последнего платежа, указанная в кредитном отчете.

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

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

2.2.9. Кредитная организация вправе рассчитывать размеры среднемесячных платежей по кредитам и займам по договорам, заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), способом, отличным от установленного подпунктами 2.2.4 и 2.2.7 настоящего пункта, если такой расчет позволяет достоверно и актуально определить сумму среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, используя документально подтвержденную информацию, которая в соответствии с критериями, установленными в методике расчета ПДН, оценивается как достоверная и актуальная.

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

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

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

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

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, сведения о которых получены кредитной организацией из квалифицированных бюро кредитных историй в соответствии с частью 1 статьи 6<sup>2</sup> Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ (далее — сведения КБКИ о среднемесячных платежах), за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.3.5—2.3.7 настоящего пункта. В случае если в соответствии с кредитным отчетом и (или) иной документально подтвержденной информацией, предусмотренной абзацем вторым подпункта 2.3.7 настоящего пункта, условиями договоров кредита (займа), заключенных заемщиком и действующих на дату расчета ПДН, включая договоры кредита (займа), заключенные заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), предусмотрена солидарная ответственность заемщика и созаемщика (созаемщиков), кредитная организация вправе уменьшить размер среднемесячного платежа по таким договорам кредита (займа) на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика (созаемщиков), рассчитанному в соответствии с требованиями настоящей главы;

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам созаемщика (созаемщиков), в том числе по кредитам (займам), по которым созаемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого

созаемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, указанные в сведениях КБКИ о среднемесячных платежах (за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.3.5–2.3.7 настоящего пункта), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено условиями предоставляемого кредита (займа) и кредитная организация в целях расчета ПДН реализовала право определять совокупный среднемесячный доход заемщика и созаемщика (созаемщиков) в соответствии с требованиями настоящей главы.

В расчет суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика не включаются платежи по кредитам (займам), предоставленным в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ, а также в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ (при наличии у кредитной организации информации о наличии у заемщика указанных платежей).

2.3.2. При использовании для расчета суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (созаемщика) сведений КБКИ о среднемесячных платежах кредитная организация сопоставляет сведения о среднемесячных платежах на предмет выявления дублирующих (идентичных) записей в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по одному договору кредита (займа) на основании уникального идентификатора договора (сделки), присвоенного в соответствии с подпунктом “о” пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ. Сведения о среднемесячном платеже в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по одному договору кредита (займа) в расчете суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (созаемщика) должны учитываться однократно.

2.3.3. Расчет ПДН должен быть произведен кредитной организацией не позднее пятого рабочего дня после дня получения сведений КБКИ о среднемесячных платежах.

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

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

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

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

2.3.5. Кредитная организация при расчете ПДН в соответствии с положениями абзацев второго и третьего подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Указания рассчитывает размер среднемесячного платежа по кредиту (займу), ранее предоставленному этой кредитной организацией, в порядке, установленном Банком России в соответствии с пунктом 12 статьи 3 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ, и учитывает полученную величину среднемесячного платежа в расчете суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (созаемщика).

Кредитная организация при расчете ПДН в соответствии с положениями абзацев второго и третьего подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Указания не учитывает сведения КБКИ о среднемесячном платеже в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по кредиту (займу), в отношении которого рассчитывается ПДН, в расчете суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (созаемщика).

2.3.6. При расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам и займам, исполнение обязательств по которым будет осуществлено заемщиком денежными средствами по предоставляемому кредиту (займу), кредитная организация вправе не учитывать полученные ею сведения КБКИ о среднемесячном платеже в отношении обязательства заемщика (созаемщика), которое будет полностью исполнено денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу), при условии, что кредитная организация контролирует использование заемщиком предоставленных ему по кредиту (займу) денежных средств в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

Кредитная организация вправе рассчитывать размеры среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение части обязательств заемщика будет осуществлено им денежными средствами,

полученными по предоставляемому кредиту (займу), с использованием установленных в методике расчета ПДН методов оценки средней величины ежемесячного платежа, уменьшив величину срочной задолженности и (или) величину просроченной задолженности, указанные в кредитном отчете, на сумму части обязательства, которая будет исполнена указанным способом, при условии, что кредитная организация контролирует использование заемщиком предоставленных ему по кредиту (займу) денежных средств в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

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

В случае если кредитная организация не использует кредитные отчеты при расчете размеров среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение части обязательств заемщика будет осуществлено заемщиком денежными средствами по предоставляемому кредиту (займу), но сведения КБКИ о среднемесячных платежах подтверждают факт частичного исполнения заемщиком обязательств по имеющимся у него кредитам и займам денежными средствами, полученными по предоставляемому кредиту (займу), кредитная организация вправе осуществить повторный расчет ПДН на основании указанных сведений КБКИ о среднемесячных платежах с учетом положений подпункта 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Указания.

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

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

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

2.4.1. Кредитная организация определяет величину среднемесячного дохода заемщика как среднее арифметическое значение суммы доходов, полученных заемщиком из различных источников, за период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее 2 календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, с учетом того, что в расчет величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация вправе включать:

доход заемщика пенсионного характера в размере следующих исчисленных за один любой календарный месяц выплат, которые были получены им (начислены или назначены ему): страховой и (или) накопительной пенсионных выплат (за исключением суммы единовременных пенсионных выплат), а также дополнительных ежемесячных денежных выплат, компенсаций и материального обеспечения (за исключением набора социальных услуг и федеральной социальной доплаты к пенсии, если они отдельно указаны в подтверждающем документе, поименованном в том числе в примерном перечне подтверждающих документов, используемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика, установленном приложением 8 к настоящему Указанию (далее — Примерный перечень);

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

доход заемщика, подтвержденный сведениями о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц<sup>1</sup>, полученными в соответствии с пунктом 1<sup>1</sup> распоряжения Правительства

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

Российской Федерации от 15 августа 2012 года № 1471-р из информационной системы Федеральной налоговой службы (далее — сведения ФНС России), за период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее 4 календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. В случае если исходя из сведений ФНС России заемщик работает на текущем месте работы менее 12 календарных месяцев, кредитная организация вправе включить в среднемесячный доход заемщика доход, полученный им на текущем месте работы за указанный в сведениях ФНС России период, но не менее чем за 3 календарных месяца и не более чем за 12 календарных месяцев;

среднее значение дохода, полученного заемщиком, который в течение 3 календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, работает на текущем месте работы, за период, соответствующий периоду работы заемщика по данному месту работы, но не превышающий 12 календарных месяцев. В указанном случае при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация не должна учитывать доходы, полученные заемщиком по предыдущему месту работы;

среднее значение дохода, полученного заемщиком от трудовой деятельности за период, в течение которого заемщик получал заработную плату, размер которой был изменен (при наличии документов, подтверждающих изменение размера оплаты труда заемщика по месту работы), но не менее чем за 3 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН. В указанном случае при расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация не должна учитывать доходы, полученные заемщиком до изменения размера оплаты его труда;

сумму дивидендов, полученных заемщиком в случае принятия юридическим лицом решения о выплате дивидендов, или часть выплаченной чистой прибыли юридического лица (в отношении заемщика, являющегося учредителем (акционером, участником), приобретателем (владельцем) акций (долей) юридического лица), распределенной пропорционально доле участия заемщика в уставном капитале.

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

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

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

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

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

Перечень видов доходов, учитываемых кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика, описание правил (методов, процедур), используемых при оценке доходов заемщика, должны быть отражены в методике расчета ПДН для различных видов доходов и кредитов (займов).

Суммы, уплаченные за сезонные, временные и другие установленные в методике расчета ПДН виды работ, выполненных по срочным трудовым договорам, суммы доходов, полученных от исполнения гражданско-правовых договоров, доходов, полученных от сдачи внаем (в аренду) недвижимого и иного имущества, а также доходов, полученных от осуществления предпринимательской и иной деятельности, делятся на количество месяцев, за которые они получены, и при расчете величины среднемесячного

дохода заемщика учитываются в доходах за те месяцы, которые приходятся на расчетный период, указанный в абзаце первом подпункта 2.4.1 настоящего пункта.

Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства, учитываются при расчете величины среднемесячного дохода заемщика исходя из утверждаемых в субъектах Российской Федерации в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 5 апреля 2003 года № 44-ФЗ “О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи” нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции.

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

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

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

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

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

среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства, рассчитанное за 4 квартала на основе последних данных о среднедушевом денежном доходе<sup>1</sup>, опубликованных на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в сети “Интернет” в соответствии с пунктом 2 распоряжения Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года № 671-р.

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

Кредитная организация при расчете величины среднемесячного дохода заемщика не должна суммировать величину среднемесячного дохода заемщика, определенную в соответствии с настоящим подпунктом, и величину среднемесячного дохода заемщика, определенную с использованием иных данных о доходах заемщика.

2.4.8. В случае если для оценки дохода заемщика используются кредитные отчеты, величина среднемесячного дохода заемщика не должна более чем в полтора раза превышать среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика за 24 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН (далее — расчетный период). В случае если в используемых для оценки дохода заемщика кредитных отчетах месяцу расчета ПДН предшествует период (не более 6 месяцев), за который отсутствует информация о наличии у заемщика кредитов (займов), расчетный период может предшествовать указанному периоду.

Кредитная организация вправе исключить из расчетного периода календарные месяцы (общей продолжительностью не более 6), в которых согласно кредитным отчетам у заемщика отсутствовали кредиты (займы).

Ежемесячный платеж по всем кредитам и займам заемщика за каждый месяц, который приходится на расчетный период, определяется как сумма платежей по всем кредитам и займам, фактически осуществленных заемщиком в этом месяце, рассчитанная с использованием информации, указанной

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

в кредитных отчетах, за исключением платежей по кредитам (займам), внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по кредитным договорам (договорам займа) более чем на 30 календарных дней.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5.2.1. В случае если средняя величина ссудной задолженности по кредитам (займам), требования по которым предусмотрены пунктом 1.2 настоящего Указания, рассчитанная за 6 месяцев, предшествующих месяцу направления кредитной организацией уведомления о применении модельного подхода, составляет или превышает 300 миллиардов рублей или в случае если кредитная организация в соответствии с частью второй статьи 72<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ получила разрешение на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов, кредитная организация вправе направить уведомление о применении модельного подхода не ранее 1 июня 2023 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5.6. Модели оценки дохода заемщика должны соответствовать следующим критериям.

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

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

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

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

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

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

кредит (заем) не признавался реструктурированным в соответствии с подпунктом 3.7.2.2 пункта 3.7 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»<sup>1</sup> (далее — Положение Банка России № 590-П) в течение 6 календарных месяцев с даты его предоставления.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

где:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

$\text{CAOP}_{\text{модель/БКИ}_2}$  — средняя абсолютная ошибка в процентах, рассчитанная с применением набора данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания по формуле, предусмотренной абзацем двадцать четвертым настоящего подпункта, используемая для определения точности результатов оценки доходов заемщика, полученных кредитной организацией с применением моделей оценки доходов заемщика (если  $\text{CAOP}_{\text{БКИ}_n}$  соответствует  $\text{CAOP}_{\text{БКИ}_2}$ ).

Средняя абсолютная ошибка в процентах (САОП) рассчитывается по формуле:

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

где:

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

$I_V$  соответствует одному из следующих показателей:

$I_{X1}$  — количество заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания (если  $\text{САОП}_V$  соответствует  $\text{САОП}_{\text{модель/Росстат}_1}$  или  $\text{САОП}_{\text{Росстат}_1}$ );

$I_{X2}$  — количество заемщиков в наборе данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания (если  $\text{САОП}_V$  соответствует  $\text{САОП}_{\text{модель/Росстат}_2}$  или  $\text{САОП}_{\text{Росстат}_2}$ );

$I_{Y1}$  — количество заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания (если  $\text{САОП}_V$  соответствует  $\text{САОП}_{\text{модель/БКИ}_1}$  или  $\text{САОП}_{\text{БКИ}_1}$ );

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

$\text{ПргнДох}_{V,i}$  соответствует одному из следующих показателей:

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

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

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

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

$\text{ПргнДох}_{\text{Росстат}_1,i}$  — величина среднемесячного дохода заемщика по  $i$ -му кредиту (займу), сведения о котором включены в набор данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, рассчитанная кредитной организацией в соответствии с абзацами первым—третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания (если  $\text{САОП}_V$  соответствует  $\text{САОП}_{\text{Росстат}_1}$ );

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

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

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

$\text{ФактДох}_i$  — фактическая величина дохода (целевая переменная) заемщика по  $i$ -му кредиту (займу), предусмотренная подпунктом 2.5.6.1 пункта 2.5 настоящего Указания, выбранная кредитной организацией при построении моделей.

2.5.6.4. Набор данных о заемщиках, используемых кредитной организацией для построения модели оценки дохода заемщика (далее — набор данных для построения модели), должен быть репрезентативен

набору данных о заемщиках, входящих в сегмент применения модели оценки дохода заемщика, кредиты (займы) которым были предоставлены в период построения модели оценки дохода заемщика (далее — набор данных в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели).

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

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

Индекс стабильности популяции (ИСП<sub>с</sub>) рассчитывается по формуле:

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

где:

ИСП<sub>с</sub> соответствует каждому из следующих показателей: ИСП<sub>постр</sub>, ИСП<sub>тест/Росстат</sub>, ИСП<sub>тест/БКИ</sub>;

ИСП<sub>постр</sub> — индекс стабильности популяции, показывающий репрезентативность набора данных для построения модели;

ИСП<sub>тест/Росстат</sub> — индекс стабильности популяции, показывающий репрезентативность набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания;

ИСП<sub>тест/БКИ</sub> — индекс стабильности популяции, показывающий репрезентативность набора данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания;

ВРМ<sub>с,к</sub> соответствует одному из следующих показателей:

ВРМ<sub>постр,к</sub> — доля заемщиков в наборе данных для построения модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит к-й группе доходов заемщиков (если ИСП<sub>с</sub> соответствует ИСП<sub>постр</sub>);

ВРМ<sub>тест/Росстат,к</sub> — доля заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, величина среднемесячного дохода которых принадлежит к-й группе доходов заемщиков (если ИСП<sub>с</sub> соответствует ИСП<sub>тест/Росстат</sub>);

ВРМ<sub>тест/БКИ,к</sub> — доля заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, величина среднемесячного дохода которых принадлежит к-й группе доходов заемщиков (если ИСП<sub>с</sub> соответствует ИСП<sub>тест/БКИ</sub>);

СПМ<sub>с,к</sub> соответствует одному из следующих показателей:

СПМ<sub>постр,к</sub> — доля заемщиков в наборе данных в целях оценки репрезентативности по периоду построения модели, величина среднемесячного дохода которых принадлежит к-й группе доходов заемщиков в наборе данных для построения модели, порядковый номер которой присвоен в целях определения значения показателя ВРМ<sub>постр,к</sub> (если ИСП<sub>с</sub> соответствует ИСП<sub>постр</sub>);

СПМ<sub>тест/Росстат,к</sub> — доля заемщиков в наборе данных в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности, величина среднемесячного дохода которых принадлежит к-й группе доходов заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания, порядковый номер которой присвоен в целях определения показателя ВРМ<sub>тест/Росстат,к</sub> (если ИСП<sub>с</sub> соответствует ИСП<sub>тест/Росстат</sub>);

СПМ<sub>тест/БКИ,к</sub> — доля заемщиков в наборе данных в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности, величина среднемесячного дохода которых принадлежит к-й группе доходов заемщиков в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания, порядковый номер которой присвоен в целях определения показателя ВРМ<sub>тест/БКИ,к</sub> (если ИСП<sub>с</sub> соответствует ИСП<sub>тест/БКИ</sub>);

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

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

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

где:

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

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

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

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

$\text{МодДох}$  — величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная кредитной организацией с использованием модели оценки дохода заемщика.

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

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

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

Коэффициент Джини ( $G_{\text{модель}}$ ) рассчитывается по каждому сегменту применения моделей оценки дохода заемщика с использованием набора данных о кредитах (займах), выданных заемщикам, образующим сегмент применения модели, в течение каждого месяца, приходящегося на период, составляющий 12 календарных месяцев и заканчивающийся не ранее 12 календарных месяцев, предшествующих дате формирования указанного набора данных (далее — набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН), по формуле:

$$G_{\text{модель}} = \left( 2 \times \frac{\sum_{n=1}^N \sum_{k=1}^N I [\Phi П_n < \Phi П_k] I' [ПДН_n < ПДН_k]}{\sum_{n=1}^N \sum_{k=1}^N I [\Phi П_n < \Phi П_k]} - 1 \right) \times 100\%,$$

где:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

наличие в представленных кредитной организацией документах недостоверной информации; несоблюдение требований настоящего пункта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация вправе повторно направить уведомление о применении модельного подхода не ранее чем по истечении 3 месяцев с даты начала применения ею стандартного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5.15. Кредитная организация на основании решения единоличного или коллегиального органа (уполномоченного лица или органа) вправе отказаться от применения модельного подхода при определении величины среднемесячного дохода заемщика по одному или нескольким сегментам применения модели (моделей), в отношении которого (которых) в кредитную организацию поступило письмо о допустимости применения модельного подхода.

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

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

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

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

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

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

В целях настоящего Указания критерии определения существенного снижения стоимости объекта недвижимости устанавливаются во внутренних документах кредитной организации. В случае последующего

увеличения стоимости объекта недвижимости скорректированная стоимость может включаться в расчет соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога в размере, не превышающем стоимость данного объекта недвижимости на дату предоставления ипотечного кредита (займа).

По рефинансированным ипотечным кредитам (займам) кредитная организация вправе учитывать стоимость объекта недвижимости, определенную на дату предоставления ипотечного кредита (займа) условиями первоначального договора либо договора о рефинансировании кредита (займа) новым кредитором.

3.1.3. В расчет соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога сумма кредита (займа) включается в размере фактического остатка на балансовом счете на дату расчета нормативов достаточности капитала.

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

#### Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и вступает в силу с 1 июня 2023 года. Абзац четвертый подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания действует по 31 декабря 2023 года.

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

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

Указание Банка России от 24 ноября 2021 года № 5999-У "О внесении изменений в пункты 2.2 и 2.3 Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У"<sup>2</sup>;

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

Указание Банка России от 8 ноября 2022 года № 6310-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У"<sup>4</sup>.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.05.2023.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63862.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66708.

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014.

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2023 года, регистрационный № 72134.

**Приложение 1**

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

Рекомендуемый образец

**Матрица надбавок к коэффициентам риска**

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

с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

Код	1000.i	1001.i	1002.i	1003.i	1004.i	1005.i	1006.i	1007.i	1008.i	1009.i	1010.i	1011.i	5001.i	6006.i	6007.i	6008.i	6009.i	6010.i	6011.i
2001.i													н/п <sup>1</sup>	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2002.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2003.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2004.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2005.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2006.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2007.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2008.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2009.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2010.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3001.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3002.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3003.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3004.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3005.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3006.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3007.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3008.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3009.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3010.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3011.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п

<sup>1</sup> Здесь и далее означает “неприменимо”.

3012.i														н/п							
3013.i														н/п							
3014.i														н/п							
3015.i														н/п							
3016.i														н/п							
3017.i														н/п							
3018.i														н/п							
4001.i														н/п							
4002.i														н/п							
4003.i														н/п							
5001.i	н/п		н/п																		
6001.i														н/п							
6002.i														н/п							
6003.i														н/п							
6004.i														н/п							
6005.i														н/п							
6006.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п													
6007.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п														
6008.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п															
6009.i	н/п		н/п	н/п	н/п																
6010.i	н/п		н/п	н/п																	
6011.i	н/п		н/п																		





**Приложение 4**к Указанию Банка России  
от 17 апреля 2023 года № 6411-У

“О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”

Рекомендуемый образец

**Значения границ диапазонов полной стоимости  
потребительского кредита (займа) в иностранной валюте (ПСК)**

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования	Полная стоимость потребительского кредита (займа) (ПСК), в процентах	
		а	б
1	2	3	4
1			
2			
3			
...			

**Приложение 5**к Указанию Банка России  
от 17 апреля 2023 года № 6411-У

“О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”

Рекомендуемый образец

**Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу)  
и справедливой стоимости предмета залога**

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования	Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, в процентах					
		а	б	в	г	д	е
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
...							

**Приложение 6**к Указанию Банка России  
от 17 апреля 2023 года № 6411-У

“О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”

Рекомендуемый образец

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

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

**Приложение 7**к Указанию Банка России  
от 17 апреля 2023 года № 6411-У

“О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”

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

Номер строки	Расшифровка кода актива	Код актива
1	2	3
<b>Раздел I. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (в зависимости от значения ПДН)</b>		
1.0	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН в соответствии с настоящим Указанием	1000.i
1.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН не превышает значение “а”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1001.i
1.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “а” и не превышает значение “б”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1002.i
1.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “б” и не превышает значение “в”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1003.i
1.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “в” и не превышает значение “г”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1004.i
1.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “г” и не превышает значение “д”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1005.i
1.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “д” и не превышает значение “е”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1006.i
1.7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “е” и не превышает значение “ж”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1007.i
1.8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “ж” и не превышает значение “з”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1008.i



1	2	3
2.9	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение “з” и не превышает значение “и”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	2009.i
2.10	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение “и”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию)	2010.i
<b>Раздел III. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения, а также по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве</b>		
3.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) № № 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям: величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей; соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, не превышает значение “а”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i	3001.i
3.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) № № 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям: величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей; соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение “а” и не превышает значение “б”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i	3002.i
3.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям: величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей; соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение “б” и не превышает значение “в”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i	3003.i
3.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям: величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей; соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение “в” и не превышает значение “г”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию).	3004.i

1	2	3
	В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i	
3.5	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей; соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение “г” и не превышает значение “д”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i</p>	3005.i
3.6	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей; соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение “д” и не превышает значение “е”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i</p>	3006.i
3.7	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей; соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение “е”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в код 3010.i</p>	3007.i
3.8	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредитов (займов) составляет более 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает 80 процентов от справедливой стоимости предмета залога;</p> <p>соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное кредитной организацией на дату предоставления кредита (займа), превышает 80 и не превышает 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога</p>	3008.i
3.9	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и величина основного долга по которым на дату предоставления кредита (займа) составляет более 50 миллионов рублей.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в коды 3008.i, 3010.i</p>	3009.i

1	2	3
3.10	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное кредитной организацией на дату предоставления кредита (займа), составляет более 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога.</p> <p>Кредитная организация вправе исключить из расчета данного кода требования по ипотечным кредитам (займам), по которым уплата первоначального взноса, и (или) погашение основного долга, и (или) уплата процентов осуществляются средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала</p>	3010.i
3.11	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам) (за исключением ипотечных кредитов (займов), предоставленных на приобретение жилого помещения), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)</p>	3011.i
3.12	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств не превышает значение “а”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)</p>	3012.i
3.13	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение “а” и не превышает значение “б”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)</p>	3013.i
3.14	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение “б” и не превышает значение “в”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)</p>	3014.i
3.15	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение “в” и не превышает значение “г”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)</p>	3015.i
3.16	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение “г” и не превышает значение “д”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)</p>	3016.i
3.17	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение “д” и не превышает значение “е”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)</p>	3017.i
3.18	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств превышает значение “е”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)</p>	3018.i

1	2	3
<b>Раздел IV. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства</b>		
4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства	4001.i
4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства иного, чем приобретаемое автотранспортное средство	4002.i
4.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на цели иные, чем приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства. В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в коды 4001.i, 4002.i	4003.i
<b>Раздел V. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости</b>		
5.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости	5001.i
<b>Раздел VI. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим и юридическим лицам в иностранной валюте, и требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте</b>		
6.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) не превышает значение "а", установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию)	6001.i
6.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение "а" и не превышает значение "б", установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию)	6002.i
6.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК на дату предоставления кредита (займа) превышает значение "б", установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию)	6003.i
6.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 458, 459, 47427)	6004.i
6.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, за исключением требований по кредитам (займам) на потребительские цели и ипотечным кредитам (займам) (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащим включению в коды 6001.i–6004.i	6005.i
6.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте иностранных государств и территорий, включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия <sup>1</sup> (далее — валюта недружественных государств и территорий) (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий.	6006.i

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

1	2	3
	<p>В расчет данного кода не включаются следующие требования:</p> <p>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6007.i–6011.i;</p> <p>требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;</p> <p>требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации</p>	
6.7	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий, если условиями договора кредита (займа), на основании которого возникли указанные требования, предусмотрено, что обязательство заемщика вернуть сумму кредита (займа) и уплатить проценты за пользование ею может быть исполнено в рублях или в валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, в сумме, эквивалентной стоимости обязательств в валюте недружественных государств и территорий.</p> <p>В расчет данного кода не включаются следующие требования:</p> <p>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i, 6008.i–6011.i;</p> <p>требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;</p> <p>требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации</p>	6007.i
6.8	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915, 45916 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий, если указанные требования соответствуют одному из следующих условий:</p> <p>требования возникли к юридическим лицам, признаваемым в соответствии с пунктом 6 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” резидентами Российской Федерации (далее — юридические лица — резиденты Российской Федерации), по кредитам (займам), предоставленным на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в валюте недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), в том числе суммы поступлений от иностранных покупателей в оплату поставок природного газа в газообразном состоянии, полученных в соответствии со специальным порядком исполнения иностранными покупателями обязательств перед российскими поставщиками природного газа, установленным Указом Президента Российской Федерации от 31 марта 2022 года № 172 (далее — сумма поступлений в оплату поставок природного газа), по указанным контрактам за период, равный периоду погашения кредита (займа), установленному договором кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа);</p> <p>требования возникли к юридическим лицам — резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний заверченный финансовый год, составляет одновременно не менее 60 процентов от общей суммы выручки данного юридического лица — резидента Российской Федерации и не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам (займам) за текущий календарный год (основного долга и процентов), как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями в иностранной валюте;</p> <p>требования возникли по обеспеченному поручительством обязательству юридического лица — резидента Российской Федерации, если поручитель — юридическое лицо является резидентом Российской Федерации, получающим платежи по экспортным контрактам в размере, соответствующем условиям, указанным в абзаце втором настоящего кода, либо его выручка в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний заверченный финансовый год, отвечает условиям, указанным в абзаце третьем настоящего кода.</p>	6008.i

1	2	3
	<p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <p>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i, 6007.i, 6009.i–6011.i;</p> <p>требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;</p> <p>требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации</p>	
6.9	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915, 45916 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий, если условиями договора кредита (займа), на основании которого возникли такие требования, предусмотрено, что обязательство заемщика вернуть сумму кредита (займа) и уплатить проценты за пользование ею может быть исполнено в рублях или в валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, в сумме, эквивалентной стоимости обязательств в валюте недружественных государств и территорий, и указанные требования соответствуют одному из следующих условий:</p> <p>требования возникли к юридическим лицам — резидентам Российской Федерации по кредитам (займам), предоставленным на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в валюту недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), в том числе суммы поступлений в оплату поставок природного газа по указанным контрактам за период, равный периоду погашения кредита (займа), установленному договором кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа);</p> <p>требования возникли к юридическим лицам — резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний заверченный финансовый год, составляет одновременно не менее 60 процентов от общей суммы выручки данного юридического лица — резидента Российской Федерации и не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам (займам) за текущий календарный год (основного долга и процентов), как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями в иностранной валюте;</p> <p>требования возникли по обеспеченному поручительством обязательству юридического лица — резидента Российской Федерации, если поручитель — юридическое лицо является резидентом Российской Федерации, получающим платежи по экспортным контрактам в размере, соответствующем условиям, указанным в абзаце втором настоящего кода, либо его выручка в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний заверченный финансовый год, отвечает условиям, указанным в абзаце третьем настоящего кода.</p> <p>В расчет данного кода не включаются следующие требования:</p> <p>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i–6008.i, 6010.i и 6011.i;</p> <p>требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;</p> <p>требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации</p>	6009.i
6.10	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий.</p> <p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <p>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i–6009.i и 6011.i;</p> <p>требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;</p> <p>требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации</p>	6010.i

1	2	3
6.11	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45914, 45915, 45916 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, если указанные требования соответствуют одному из следующих условий:</p> <p>требования возникли к юридическим лицам — резидентам Российской Федерации по кредитам (займам), предоставленным на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа по указанным контрактам за период, равный периоду погашения кредита (займа), установленному договором кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа);</p> <p>требования возникли к юридическим лицам — резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний завершённый финансовый год составляет одновременно не менее 60 процентов от общей суммы выручки данного юридического лица — резидента Российской Федерации и не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам (займам) за текущий календарный год (основного долга и процентов), как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями в иностранной валюте;</p> <p>требования возникли по обеспеченному поручительством обязательству юридического лица — резидента Российской Федерации, если поручитель — юридическое лицо является резидентом Российской Федерации, получающим платежи по экспортным контрактам в размере, соответствующем условиям, указанным в абзаце втором настоящего кода, либо его выручка в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа за последний завершённый финансовый год, отвечает условиям, указанным в абзаце третьем настоящего кода.</p> <p>В расчет данного кода не включаются следующие требования:</p> <p>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i–6010.i;</p> <p>требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;</p> <p>требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации</p>	6011.i

**Приложение 8**к Указанию Банка России  
от 17 апреля 2023 года № 6411-У

“О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”

**Примерный перечень подтверждающих документов, используемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика**

1. Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ<sup>1</sup>), полученный кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика.
2. Справка о доходах и суммах налога физического лица, которая выдается налоговым агентом заемщику в соответствии с пунктом 3 статьи 230 Налогового кодекса Российской Федерации.
3. Справка о заработной плате заемщика с места работы, подтвержденная работодателем заемщика, в том числе если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.
4. Справка о размере пенсии, ежемесячного пожизненного содержания судьям или ежемесячной надбавки к денежному содержанию судьям, выданная подразделением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или органом государственной власти, выплачивающим пенсию заемщику.
5. Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации с согласия заемщика, а также полученная непосредственно от заемщика на бумажном носителе либо в форме электронного документа.
6. Сведения о доходах физических лиц, о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, полученные кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика в соответствии с пунктом 1<sup>1</sup> распоряжения Правительства Российской Федерации от 15 августа 2012 года № 1471-р.
7. Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная органом государственной власти заемщику.
8. Выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, предусмотренную пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 112-ФЗ “О личном подсобном хозяйстве”.
9. Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ<sup>2</sup>), представленная заемщиком или полученная кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика.
10. Выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (в аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом) и (или) иные доходы, учитываемые кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода физического лица, предоставленные физическому лицу кредитными организациями, в которых открыты указанные счета, на бумажном носителе или в форме электронных документов (в том числе сформированные посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга).

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

<sup>2</sup> Утверждена приказом Федеральной налоговой службы от 15 октября 2021 года № ЕД-7-11/903@ “Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме”, зарегистрированным Минюстом России 28 октября 2021 года, регистрационный № 65631, с изменениями, внесенными приказом Федеральной налоговой службы от 29 сентября 2022 года № ЕД-7-11/880@ (зарегистрирован Минюстом России 27 октября 2022 года, регистрационный № 70734).

11. Документы, подтверждающие доходы заемщиков, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой:

налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу (для индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями);

налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (для индивидуальных предпринимателей, использующих упрощенную систему налогообложения);

справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход;

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

копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода;

книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя;

книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;

книга учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения;

книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).

12. Кредитные отчеты.

13. Иные документы, установленные кредитной организацией в методике расчета ПДН в качестве подтверждающих документов, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные органами государственной власти (органами местного самоуправления), учреждениями, организациями или предприятиями (включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований), а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.

**Приложение 9**к Указанию Банка России  
от 17 апреля 2023 года № 6411-У

“О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”

Рекомендуемый образец

Председателю Банка России

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)**Уведомление  
о применении модельного подхода при определении величины  
среднемесячного дохода заемщика в целях расчета показателя  
его долговой нагрузки**

от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование кредитной организации)

на основании решения \_\_\_\_\_

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

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

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

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

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

Контактные данные уполномоченного лица кредитной организации:

Приложение: документы кредитной организации.

\_\_\_\_\_  
(наименование единоличного  
или коллегиального исполнительного органа  
(уполномоченного лица или органа))\_\_\_\_\_  
(подпись<sup>1</sup>)\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года<sup>2</sup><sup>1</sup> Проставляется в случае представления документов на бумажном носителе.<sup>2</sup> Указывается в случае представления документов на бумажном носителе.

**Приложение 10**к Указанию Банка России  
от 17 апреля 2023 года № 6411-У

“О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.8.7. Отчеты о внутренней валидации моделей оценки дохода заемщика.

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

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

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

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

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

1.8.13. Программный код применения модели оценки дохода заемщика.

1.8.14. Набор данных для построения каждой модели оценки дохода заемщика в форме таблицы, содержащей сведения в отношении каждого заемщика, отражаемые по следующим графам:

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

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

уникальный идентификатор заемщика;

уникальный идентификатор модели оценки дохода;

уникальный идентификатор сегмента применения модели;

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

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

сумма предоставляемого кредита (займа);

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

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

дата окончания действия кредитного договора, указанная в договоре;

фактическая дата окончания договора (при наличии);

полная стоимость кредита (займа);

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

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

фактическая величина дохода (целевая переменная) в рублях;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПДН, рассчитанный с использованием величины среднемесячного дохода заемщика, полученной в соответствии с абзацами первым—третьим подпункта 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания (при наличии);

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

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

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

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

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

Кредитная организация направляет информацию не менее чем о 100 тысячах заемщиков и предоставленных им кредитах (займах). При этом доля заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), поименованным (поименованными) в Примерном перечне, за исключением кредитных отчетов, предусмотренных пунктом 12 Примерного перечня, в наборе данных для сравнения с подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Указания не должна отличаться более чем на 5 процентных пунктов в меньшую сторону от доли заемщиков, для которых в качестве фактической величины дохода (целевой переменной) используется величина дохода, подтвержденная документом (документами), поименованным (поименованными) в Примерном перечне, за исключением кредитных отчетов, предусмотренных пунктом 12 Примерного перечня, в наборе данных для построения модели.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Кредитная организация вправе приложить к уведомлению о применении модельного подхода, отчету о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика, предусмотренному пунктом 2 настоящего приложения, информации о внесении в модели оценки дохода заемщика несущественных изменений, предусмотренной пунктом 3 настоящего приложения, иные документы, содержащие информацию, используемую кредитной организацией при построении и (или) применении модели оценки дохода заемщика.

**Приложение 11**

к Указанию Банка России от 17 апреля 2023 года № 6411-У

“О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”

Рекомендуемый образец

**Отчет о сохранении качества модели (моделей) оценки дохода заемщика**

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

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

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

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9
				Набор данных обо всех заемщиках с подтвержденными доходами для сравнения с подпунктом 2.4.8 пункта 2.4 настоящего Указания				н/п
				Набор данных в целях оценки репрезентативности наборов данных для оценки точности				н/п
				Набор данных для оценки ранжирующей способности ПДН				н/п
...								

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

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	ИСП <sub>постр</sub>
1			
...			

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

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	Период данных	САОП <sub>v</sub>				ИСП <sub>тест/Росстат</sub>	ИСП <sub>тест/БКИ</sub>
				САОП <sub>модель/Росстат_1</sub>	САОП <sub>модель/БКИ_1</sub>	САОП <sub>Росстат_1</sub>	САОП <sub>БКИ_1</sub>		
1			Период, предусмотренный подпунктом 2.5.6.3 пункта 2.5 настоящего Указания						
...									

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

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	Период данных	САОП <sub>v</sub>			
				САОП <sub>модель/Росстат_2</sub>	САОП <sub>модель/БКИ_2</sub>	САОП <sub>Росстат_2</sub>	САОП <sub>БКИ_2</sub>
1			Период, предусмотренный подпунктом 2.5.6.3 пункта 2.5 настоящего Указания				
...							

Таблица 6. Значения коэффициента Джини

Номер строки	Уникальный идентификатор модели оценки дохода заемщика	Уникальный идентификатор сегмента применения модели оценки дохода заемщика	G <sub>модель</sub>
1			
...			