

## Концепция расчета показателя долговой нагрузки

### *1. Методика расчета показателя долговой нагрузки*

Показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН) рассчитывается кредитором как отношение ежемесячных платежей заемщика по всем непогашенным кредитам и займам и по вновь выдаваемому кредиту (займу) к среднемесячному доходу за 6 месяцев по следующей формуле:

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Среднемесячный платеж}}{\text{Среднемесячный доход}}$$

Обязательство расчета показателя долговой нагрузки предлагается распространить на кредитные и микрофинансовые организации (далее – кредитор, финансовая организация) по всем типам кредитов (займов): необеспеченные потребительские кредиты (займы), жилищные (в том числе ипотечные жилищные) кредиты и автокредиты.

Кредитор вправе не рассчитывать ПДН по кредитам и займам, величина которых составляет менее 7 000 рублей.

### *2. Источники информации для расчета среднемесячного платежа (числитель показателя долговой нагрузки)*

Для расчета числителя показателя долговой нагрузки, который определяется как среднемесячный платеж заемщика по всем кредитам (займам), используются данные бюро кредитных историй (БКИ). После вступления в силу изменений в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях» кредитору будет достаточно обратиться в любое БКИ, чтобы получить сведения о среднемесячном платеже заемщика по всем имеющимся у него кредитам. Расчет среднемесячного платежа будет осуществляться БКИ на основании методики Банка России (Приложение 3).

По кредиту (займу), который кредитор планирует предоставить заемщику, расчет среднемесячного платежа осуществляется кредитором самостоятельно в соответствии с методикой Банка России (Приложение 3).

До вступления в силу изменений в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях» расчет среднемесячного платежа осуществляется финансовой организацией на основании методики Банка России (Приложение 3) и информации, полученной от бюро кредитных историй. Количество и перечень бюро кредитных историй, информация из которых используется для расчета совокупного среднемесячного платежа заемщиков по кредитам (займам), должны быть отражены во внутренних документах финансовой организации.

### *3. Источники информации для расчета среднемесячного дохода (знаменатель показателя долговой нагрузки)*

Расчет среднемесячного дохода заемщика производится финансовой организацией по процедуре, в порядке и на основании информации, предусмотренной ею во внутренних документах, отвечающих требованиям Банка России. В том числе во внутренних документах должно быть отражено:

- описание правил (методов, процедур), используемых при оценке доходов заемщиков, перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, круг сведений, необходимых для оценки доходов заемщика, полномочия работников финансовой организации, участвующих в проведении указанной оценки, а также порядок принятия решения об оценке доходов заемщика;
- критерии оценки представляемой заемщиком информации (в том числе ее полноты, актуальности, достоверности), а также меры по получению информации о доходах заемщика.

При определении минимального перечня необходимых подтверждающих документов для оценки доходов заемщика финансовая организация должна руководствоваться перечнями информации для оценки финансового положения заемщиков, установленными нормативными актами

Банка России по вопросам кредитной политики финансовых организаций и (или) методов ее реализации, а также источниками информации, приведенными в Приложении 4. По мере развития инфраструктуры, позволяющей финансовым организациям получать сведения из ПФР и ФНС, данные источники информации предполагается указать в качестве обязательных для определения величины дохода заемщика.

Информация, полученная от заемщика о величине его дохода при обращении за кредитом (займом), не должна являться единственным источником информации в целях расчета показателя долговой нагрузки.

При величине кредита (займа) не более 100 тысяч рублей допускается использование финансовой организацией для целей расчета показателя долговой нагрузки двух следующих источников информации: информация о величине дохода, заявленная заемщиком при обращении за кредитом (займом), сведения о величине среднедушевого дохода в регионе предоставления кредита (займа). При использовании таких двух источников информации в качестве информации для определения среднемесячного дохода заемщика финансовой организацией принимается информация с меньшей из двух величин.

#### *4. Особенности расчета показателя долговой нагрузки для созаемщиков и при рефинансировании кредита (займа)*

До момента вступления в силу изменений в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях» вводятся единые требования к процедуре расчета финансовыми организациями среднемесячного платежа заемщиков по кредитам (займам). Устанавливается требование к финансовой организации об отражении во внутренних документах перечня бюро кредитных историй, информация из которых используется для расчета совокупного среднемесячного платежа заемщиков по кредитам (займам).

Если условиями кредитного договора (договора займа) предусмотрено, что физические лица являются созаемщиками по кредиту (займу), то

показатель долговой нагрузки рассчитывается как соотношение совокупного среднемесячного платежа по всем непогашенным кредитам и займам физических лиц-созаемщиков к их совокупному среднемесячному доходу.

Для расчета платежа заемщика, обратившегося за кредитом (займом) в банк или МФО, обязательства по ранее привлеченным кредитам (займам), по которым физическое лицо является созаемщиком, включаются в расчет ПДН в сумме, пропорциональной количеству созаемщиков по кредиту (займу).

В расчете ПДН учитывается платеж по кредиту (займу) на цели рефинансирования. В случае полного рефинансирования (погашение срочной, просроченной задолженности) платеж по рефинансируемым кредитам (займам) принимается равным нулю. Если кредит рефинансируется частично, то платеж по рефинансируемым кредитам (займам) учитывается в непогашенной части.

## ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ПЛАТЕЖА ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ

1. Расчет величины среднемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу) и ипотечному кредиту осуществляется по следующей формуле:

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

где

*ПСК* – полная стоимость кредита (займа) в процентах годовых;

Срочная задолженность по кредиту (займу), который кредитор планирует предоставить заёмщику, определяется кредитором как сумма потребительского кредита (займа), установленная в договоре (без учета процентных платежей).

Срочная задолженность для кредитов (займов), которые были выданы заёмщику ранее, определяется кредитором<sup>1</sup> как сумма задолженности по договору займа (кредита), содержащаяся в БКИ, на дату последнего платежа, за вычетом просроченной задолженности (в том числе просроченных процентных платежей).

*Просроченная задолженность* – просроченная ссудная задолженность по кредиту (займу) на дату расчета величины среднемесячного платежа в рублях;

*T* – количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа).

2. Расчет величины среднемесячного платежа по потребительскому кредиту с лимитом кредитования (кредитные карты, кредитные линии и прочие аналогичные продукты) осуществляется по следующей формуле:

$$\text{Среднемесячный платеж} = 10\% \times \text{Текущий лимит} + \text{Просроченная задолженность}$$

где

<sup>1</sup> А впоследствии БКИ после внесения соответствующих изменений в 218-ФЗ от 30.12.2004.

*Просроченная задолженность* – просроченная ссудная задолженность по кредиту с лимитом кредитования на дату расчета величины среднемесячного платежа в рублях;

*Текущий лимит* – максимально возможная сумма кредита, которую физическое лицо может получить по кредиту с лимитом кредитования, установленная на дату расчёта ПДН. До того момента как информация о текущем лимите станет обязательной к представлению в БКИ (соответствующие поправки вносятся в 218-ФЗ от 30.12.2014 «О кредитных историях»), допускается использование в расчёте величины первоначально установленного лимита.

3. В случае если по кредиту (займу) срок до погашения не превышает одного месяца, значение  $T$  принимается равным единице.

4. В случае отсутствия в бюро кредитных историй информации о ПСК по потребительскому кредиту (займу) бюро кредитных историй (финансовая организация)<sup>2</sup> может использовать среднерыночное значение ПСК по кредитам (займам), относящимся к соответствующей категории, предоставленным в том же периоде, в котором был выдан кредит (займ). Информация о среднерыночном значении ПСК по кредитам (займам) размещена на сайте Банка России в разделе «Информационно аналитические материалы\Потребительское кредитование\ Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа)». В случае отсутствия на сайте Банка России информации о среднерыночном значении ПСК по потребительскому кредиту (займу) в соответствующем периоде, бюро кредитных историй (финансовая организация)<sup>2</sup> может использовать среднерыночное значение ПСК в периоде, наименее отстоящем от даты предоставления кредита (займа). В случае отсутствия на сайте Банка России информации о среднерыночном значении ПСК по потребительскому кредиту (займу) (потребительский кредит (заём) не относится ни к одной из определенных Банком России категорий), бюро кредитных историй (финансовая организация)<sup>2</sup> может использовать среднеарифметическое значение ПСК, определяемое из известных среднерыночных значений ПСК по потребительскому кредиту (займу), применяемых для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых соответствующим кредитором в соответствующем периоде.

---

<sup>2</sup> До вступления в силу изменений в Федеральный закон от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях».

5. В случае отсутствия в бюро кредитных историй информации о ПСК по жилищным (в т.ч. ипотечным жилищным) кредитам бюро кредитных историй (финансовая организация)<sup>2</sup> может использовать значение средневзвешенной ставки по кредитам в соответствующем периоде, информация о которых размещена на сайте Банка России в разделе «Статистика\Банковский сектор \ Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования».

ПЕРЕЧЕНЬ ИСТОЧНИКОВ ИНФОРМАЦИИ, КОТОРЫЕ МОГУТ БЫТЬ  
ИСПОЛЬЗОВАНЫ КРЕДИТОРОМ ДЛЯ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ  
ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. Справка по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ, предоставленная физическим лицом или полученная кредитором в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации с согласия клиента.
2. Справка о заработной плате с места работы по форме банка, подтвержденная работодателем физического лица.
3. Выписка по зарплатному счету клиента, открытому в банке-кредиторе.
4. Справка, предоставленная клиентом о размере пенсии, ежемесячном содержании судьям или о размере ежемесячной надбавки судьям из отделения Пенсионного фонда Российской Федерации и (или) другого государственного органа, выплачивающего пенсию клиенту.
5. Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная банком в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации с согласия клиента.
6. Выписка по счету клиента, открытому в банке-кредиторе, на который зачисляются доходы пенсионного характера.
7. Справка, предоставленная клиентом о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом.
8. Информация о величине доходов, заявленных физическим лицом.
9. Кредитная история заемщика из бюро кредитных историй, на основе которой кредитором может быть получена оценка дохода заёмщика.
10. Денежные доходы (в среднем на душу населения) в регионе предоставления кредита.