



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 26.12.2023 № 23-20/1286  
на № 02-05/1231 от 10.11.2023

О кредитах для заемщиков с повышенным  
уровнем риска

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

Президенту

Г. И. Лунтовскому

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент банковского регулирования и аналитики (далее – ДБРА) совместно с Департаментом финансовой стабильности, а также Департаментом управления данными Банка России рассмотрел письмо Ассоциации банков России (далее – Ассоциация) от 10.11.2023 № 02-05/1231 (далее – Письмо) о выделении потребительских кредитов (займов) для заемщиков с повышенным уровнем риска (далее – Кредиты) в форме 0409126<sup>1</sup> и с учетом результатов обсуждения указанного вопроса на встрече с Ассоциацией 18.12.2023 сообщает следующее.

*По вопросу 1 Письма об учете Кредитов для заемщиков с повышенным уровнем риска в макропруденциальных лимитах и матрице надбавок к коэффициентам риска, а также отнесении таких кредитов в портфель однородных ссуд.*

Кредиты подлежат учету для целей определения макропруденциальных лимитов в соответствии с общим порядком на основании значений ПДН и срока возврата кредита. Размер макропруденциальных надбавок к риск-весам устанавливается на основании

Ассоциация банков России  
Вх. № 02-04/2150  
«27» 12 2023 г.

<sup>1</sup> Отчетность по форме 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых» (установлена приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

значений ПСК и ПДН кредита и не дифференцируется по категориям кредитов. По вопросу рекалибровки надбавок к риск-весам в связи с изменением порядка расчета ПСК по потребительским кредитам с 21.01.2024 мы планируем принять решение о необходимости ее проведения в январе 2024 года на основании результатов опроса крупнейших участников рынка.

В части формирования резервов мы приняли решение пока не создавать отдельных правил резервирования для Кредитов, так как требования<sup>2</sup> по созданию повышенных резервов применяются оперативно при возникновении у заемщика просроченной задолженности по кредитам (займам).

В перспективе мы планируем рекомендовать банкам выделять Кредиты в отдельные субпортфели однородных ссуд и откалибровать минимальные требования по формированию резерва с учетом статистики дефолтов.

*По вопросу 2 Письма о предлагаемых критериях, свидетельствующих о наличии у заемщика повышенного риска.*

В августе 2022 года было проведено обсуждение с рядом системно значимых кредитных организаций (далее – КО) потенциальных критериев отнесения заемщиков к категории клиентов с повышенным уровнем риска, по итогам которого участники встречи практически единогласно поддержали критерий «показатель долговой нагрузки».

Введение правила о расчете нагрузки на момент обращения к кредитору (то есть без учета запрашиваемого Кредита, а также иных Кредитов, выданных заемщику тем же кредитором и (или) лицами, входящими в одну банковскую группу с ним, за последние 6 месяцев) обусловлено необходимостью исключить возможность злоупотреблений со стороны кредиторов по искусственноому «доведению» платежной нагрузки заемщика до повышенных значений (в частности, за счет выдачи ему иных Кредитов или калибровки параметров запрашиваемого Кредита).

---

<sup>2</sup> Предусмотрены Положением 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».

В перспективе планируем продолжить проработку использования иных критериев<sup>3</sup> (в том числе в дополнение к уже избранным) для целей выделения Кредитов.

В частности, концептуально поддерживаем применение в качестве одного из критериев определения Кредитов рейтинга заемщика в бюро кредитных историй (далее – БКИ). Невозможность его использования в настоящее время обусловлена отсутствием единой нормативной методики определения рейтинга в БКИ<sup>4</sup>, реализация создания которой (в случае принятия соответствующего решения) потребует времени. Кроме того, остается открытым вопрос оценки «хорошего» / «плохого» кредитного рейтинга заемщика при наличии у него нескольких кредитов, информация о которых содержится в разных БКИ. Так, в одном БКИ заемщик может иметь высокий кредитный рейтинг по ипотечному кредиту, который он выплачивает без просрочек и в полном объеме, но при этом в другом БКИ его кредитный рейтинг может оцениваться как низкий в связи с плохим обслуживанием, например, по микрозайму, выданному тому же заемщику.

Во избежание расхождений при оценке кредитного рейтинга заемщика разными БКИ мы планируем проработать вопрос введения единой методики оценки кредитного рейтинга заемщика и вернуться к вопросу его использования для целей определения высокорискованных заемщиков после введения такой единой методики.

И.о. директора Департамента  
банковского регулирования и  
аналитики

Р. Р. Булатов

---

<sup>3</sup> Включая поименованные в Письме критерии.

<sup>4</sup> Отмечаем, что на встрече в 2022 году критерий «рейтинг заемщика в БКИ» вызвал у участников наименьший интерес ввиду отсутствия единой методики, нормативно установленных границ (числовых диапазонов) «высокого» и «низкого» рейтинга, а также возможности БКИ менять подход к расчету рейтинга без согласования с Банком России.