



**ПАСТАНОВА  
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
ПРАВЛЕНИЯ**

31 марта 2020 г. № 100

г. Минск

г. Минск

О расчете показателей долговой нагрузки и обеспеченности кредита

На основании абзацев одиннадцатого, четырнадцатого и двадцать шестого статьи 26, части первой статьи 39, части первой статьи 125 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Установить, что:

1.1. при оценке кредитоспособности заявителя (кредитополучателя) – физического лица, за исключением индивидуальных предпринимателей (далее – физическое лицо), банк при предоставлении кредита на потребительские нужды использует показатель долговой нагрузки, при предоставлении кредита на финансирование недвижимости – показатель обеспеченности кредита;

1.2. для целей настоящего постановления нижеперечисленные термины имеют следующие значения:

1.2.1. кредитование физических лиц на условиях рассрочки – кредитование, в том числе с использованием личной банковской платежной карточки, осуществляемое с соблюдением следующих требований:

наличие соглашения, заключенного между банком и организацией торговли (сервиса), согласно которому в случае приобретения кредитополучателем, в том числе держателем личной банковской платежной карточки при ее использовании, товара (работы, услуги) у данной организации за счет предоставленного кредита организация торговли (сервиса) уплачивает вознаграждение кредитодателю;

предоставление кредита физическому лицу под процентную ставку, которая существенно ниже процентной ставки по кредитам, предоставленным банком при отсутствии соглашений, указанных в абзаце втором настоящего подпункта;

1.2.2. организация торговли (сервиса) – юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, осуществляющие продажу продовольственных (непродовольственных) товаров, выполняющие (оказывающие) различные виды работ (услуг), в том числе услуг, связанных с обеспечением реализации товаров (работ, услуг);

1.2.3. термины "возобновляемая кредитная линия", "заявитель", "кредит", "кредитование", "кредитополучатель", "кредитоспособность", "лимит овердрафта", "овердрафтный кредит", "рефинансирование кредита" используются в значениях, определенных соответственно абзацами вторым, четвертым, пятым, седьмым, девятым, десятым, одиннадцатым, пятнадцатым, девятнадцатым пункта 2 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2018 г. № 149;

1.3. процентной ставкой, которая существенно ниже процентной ставки по кредитам, предоставленным банком физическим лицам при отсутствии соглашений, указанных в абзаце втором подпункта 1.2.1 настоящего пункта, является процентная ставка, не превышающая  $2/3$  значения расчетной величины стандартного риска на дату расчета показателя долговой нагрузки;

1.4. для целей расчета показателя долговой нагрузки физического лица к кредитам на потребительские нужды относятся:

овердрафтные кредиты;

кредиты на оплату обучения;

кредиты на приобретение автотранспортных средств, сельскохозяйственной техники;

кредиты на осуществление деятельности, не относящейся в соответствии с законодательством к предпринимательской деятельности (деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, ремесленная деятельность и т.д.);

кредиты на условиях рассрочки;

иные кредиты, в том числе кредиты, целевое использование которых не установлено, за исключением кредитов на финансирование недвижимости;

1.5. показатель долговой нагрузки рассчитывается как процентное соотношение суммы ежемесячных платежей физического лица и размера его среднемесячного дохода.

В расчет суммы ежемесячного платежа включаются:

ежемесячный платеж по предоставляемому кредиту;

ежемесячный платеж по операциям кредитного характера (платежи по кредитным договорам, договорам займа с микрофинансовыми организациями, договорам факторинга, лизинга и другим договорам, заключенным физическим лицом и действующим на дату расчета показателя долговой нагрузки);

сумма просроченной задолженности, образовавшейся по договорам, заключенным физическим лицом при совершении операций кредитного характера, в полном объеме;

ежемесячный платеж по договорам о коммерческих займах (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), предоставленных физическим лицам;

иные платежи, совершаемые физическими лицами в соответствии с их обязательствами.

В случае заключения кредитного договора с целью рефинансирования кредита:

для полного исполнения обязательств по ранее заключенному кредитному договору платеж по рефинансируемому кредиту принимается равным нулю;

для частичного исполнения обязательств по ранее заключенному кредитному договору платеж по рефинансируемому кредиту рассчитывается исходя из части обязательства по этому договору, которое останется неисполненным после заключения кредитного договора.

При расчете показателя долговой нагрузки банк учитывает наличие обязательств у физического лица в случае, если это физическое лицо является поручителем, в порядке, установленном банком;

1.6. для определения размера ежемесячных платежей по кредитным договорам (РЕП) при расчете показателя долговой нагрузки используется следующая формула:

$$\text{РЕП} = \frac{Л}{Т} + \frac{Л \times Ст}{12 \times 100'}$$

где Л – лимит овердрафта, предельный размер единовременной задолженности по возобновляемой кредитной линии, остаток задолженности по ранее предоставленному кредиту (за исключением овердрафтного кредита и возобновляемой кредитной линии), сумма предоставляемого кредита;

Т – количество месяцев, оставшихся до срока полного возврата (погашения) кредита;

Ст – годовая процентная ставка. Если условиями кредитного договора предусмотрено применение различных процентных ставок, в расчет включается максимальная годовая процентная ставка,

установленная кредитным договором. При отсутствии информации о процентной ставке по кредитному договору в расчет включается значение расчетной величины стандартного риска на дату расчета показателя долговой нагрузки.

Показатель Т не должен превышать:

12 месяцев – для овердрафтных кредитов, возобновляемых кредитных линий;

84 месяца – для кредитов на приобретение автотранспортных средств, сельскохозяйственной техники, на оплату обучения (за исключением овердрафтных кредитов, возобновляемых кредитных линий);

60 месяцев – для прочих кредитов на потребительские нужды.

Для кредитов на условиях рассрочки Т принимается равным минимальному количеству месяцев, на которое может предоставляться рассрочка, но не более 12 месяцев.

Для кредитов, предоставление или возврат (погашение) которых, в том числе уплата части процентов за пользование ими, осуществляются с использованием государственной поддержки в соответствии с законодательными актами, а также кредитов на приобретение товаров, произведенных на территории Республики Беларусь, Т принимается равным количеству месяцев, оставшихся до срока полного возврата (погашения) кредита;

1.7. показатель долговой нагрузки не должен превышать 40 процентов. Превышение установленного значения допускается в отношении задолженности по кредитам (с учетом предоставляемого кредита), которая составляет не более 10 процентов от общей суммы задолженности по кредитам на потребительские нужды;

1.8. при определении размера среднемесячного дохода учитываются доходы, полученные физическим лицом из разных источников в денежной форме, за вычетом обязательных удержаний из доходов заявителей, установленных законодательством.

При определении размера среднемесячного дохода физического лица банк учитывает доходы, которые подтверждены.

В случае, если банк при определении размера среднемесячного дохода использует заявительный принцип предоставления физическим лицом данной информации, в зависимости от вида дохода в расчет среднемесячного дохода физического лица включается наименьшая из следующих величин:

величина дохода, указанная физическим лицом;

номинальная начисленная средняя (среднемесячная) заработная плата работников по областям и г. Минску на основе опубликованных данных, в том числе на интернет-сайте Национального статистического

комитета, в зависимости от места жительства (пребывания) физического лица;

номинальная начисленная средняя (среднемесячная) заработная плата работников по видам экономической деятельности на основе опубликованных данных, в том числе на интернет-сайте Национального статистического комитета, в зависимости от вида деятельности физического лица;

средний размер пенсий, назначенных в соответствии с законодательством, на основе опубликованных данных, в том числе на интернет-сайте Национального статистического комитета;

иная величина, установленная банком, но не превышающая величин, указанных в абзацах третьем – пятом настоящей части;

1.9. уполномоченным органом банка утверждаются локальные правовые акты, в которых для целей определения кредитоспособности физического лица предусматриваются:

перечень и порядок получения от физического лица документов, подтверждающих доход, а также получения банком информации о доходах физического лица;

перечень видов доходов, учитываемых при определении размера среднемесячного дохода физического лица;

подходы к оценке доходов физического лица с учетом особенностей различных видов доходов и кредитов;

порядок проверки информации, предоставляемой физическим лицом на бумажном носителе или в электронном виде и используемой при определении размера среднемесячного дохода физического лица;

1.10. при оценке кредитоспособности физического лица при предоставлении кредита на финансирование недвижимости банк использует показатель обеспеченности кредита, рассчитываемый как процентное соотношение суммы кредита и стоимости объекта недвижимости, принимаемого в залог в качестве обеспечения, и (или) суммы иного обеспечения в соответствии с договором;

1.11. показатель обеспеченности кредита не должен превышать 90 процентов. Превышение установленного значения и нахождение показателя в пределах от 90 до 100 процентов допускаются в отношении задолженности по кредитам (с учетом предоставляемого кредита и без учета задолженности по кредитам, предоставление или возврат (погашение) которых, в том числе уплата части процентов за пользование ими, осуществляются с использованием государственной поддержки в соответствии с законодательными актами), которая составляет не более 10 процентов от общей суммы задолженности по кредитам на финансирование недвижимости.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 мая 2020 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур