

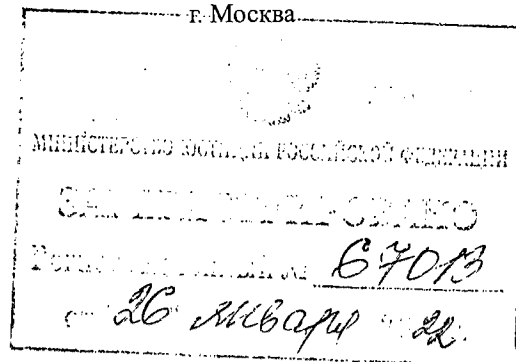


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«24» декабря 2021 г.

№ 6087-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 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Настоящее Указание на основании статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 декабря 2021 года) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 декабря 2021 года № ПСД-32) определяет виды кредитов

(займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, характеристики указанных кредитов (займов), порядок установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), факторы риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также порядок применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 декабря 2021 года).

1. В соответствии со статьей 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») на основании решения Совета директоров Банка России (далее – Совет директоров) макропруденциальные лимиты для кредитных организаций и микрофинансовых организаций устанавливаются в отношении следующих видов кредитов (займов):

потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт (в частности, на условиях овердрафта), за исключением кредитов (займов), указанных в части шестой статьи 45⁶ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 декабря 2021 года);

иных потребительских кредитов (займов), за исключением:

кредитов (займов), указанных в части шестой статьи 45⁶ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

образовательных кредитов, предоставленных в соответствии со статьей 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7598), 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 39, ст. 6040; 2021, № 7, ст. 1129);

кредитов (займов), предоставленных физическому лицу, признаваемому инвалидом в соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 48, ст. 4563; 2021, № 27, ст. 5047), 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 порядке, установленном приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2011 года № 19694, 28 сентября 2011 года № 21912, 27 марта 2014 года № 31748, 2 декабря 2014 года № 35052, 11 ноября 2019 года № 56486, 30 марта 2021 года № 62915, 27 октября 2021 года № 65609.

2. Значение макропруденциального лимита в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания (МПЛ₁), рассчитывается по формуле:

$$\text{МПЛ}_1 = \frac{\text{БКФЛ}_1 + \text{БКФЛ}_2 + \text{БКФЛ}_3}{V} \times 100\%,$$

где:

V – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, определяемый как сумма значений показателей «ОБКФЛ₁», «ОБКФЛ₂» и «ОБКФЛ₃», в случае если решением Совета директоров макропруденциальный лимит установлен в общем объеме потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой организацией физическим лицам и полученных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) к физическим лицам, и (или)

V – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, определяемый как сумма значений показателей «ОКФЛ», «ОКЮЛ», «ОКФЛ₁» И «ОКЮЛ₁», в случае если решением Совета директоров макропруденциальный лимит установлен в общем объеме кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой организацией физическим лицам и юридическим лицам и полученных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) к физическим лицам и юридическим лицам;

БКФЛ₁ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, соответствующих установленным на основании решения Совета директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), лимит кредитования по которым был установлен кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение календарного квартала, для которого устанавливаются макропруденциальные лимиты (далее – отчетный период);

БКФЛ₂ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, соответствующих установленным на основании решения Совета директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), лимит кредитования по которым был увеличен кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода;

БКФЛ₃ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, соответствующих установленным на основании решения Совета директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода;

ОБКФЛ₁ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, лимит кредитования по которым был установлен кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода;

ОБКФЛ₂ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, лимит кредитования по которым был увеличен кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода;

ОБКФЛ₃ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода;

ОКФЛ – объем кредитов (займов), предоставленных в течение отчетного периода кредитной организацией или микрофинансовой организацией физическим лицам;

ОКЮЛ – объем кредитов (займов), предоставленных в течение отчетного периода кредитной организацией или микрофинансовой организацией юридическим лицам;

ОКФЛ₁ – объем кредитов (займов), предоставленных физическим лицам, права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода;

ОКЮЛ₁ – объем кредитов (займов), предоставленных юридическим лицам, права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода.

Значение макропруденциального лимита в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, рассчитывается в процентах с округлением по математическому методу с точностью до одного знака после запятой.

Примеры расчета значений макропруденциальных лимитов в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, представлены в приложении 1 к настоящему Указанию.

3. Значение макропруденциального лимита в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания (МПЛ₂), рассчитывается по формуле:

$$\text{МПЛ}_2 = \frac{\text{КФЛ}_1 + \text{КФЛ}_2}{V},$$

где:

V – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, определяемый как сумма значений показателей «КФЛ₃» и «КФЛ₄», в случае если решением Совета директоров макропруденциальный лимит установлен в общем объеме потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой организацией физическим лицам и полученных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) к физическим лицам, и (или)

V – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, определяемый как сумма значений показателей «ОКФЛ», «ОКЮЛ», «ОКФЛ₁» И «ОКЮЛ₁», в случае если решением Совета директоров макропруденциальный лимит установлен в общем объеме кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой организацией физическим лицам и юридическим лицам и полученных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) к физическим лицам и юридическим лицам;

КФЛ₁ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, соответствующих установленным на основании решения Совета директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода;

КФЛ₂ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, соответствующих установленным на основании решения Совета директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода;

КФЛ₃ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода;

КФЛ₄ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода;

ОКФЛ – объем кредитов (займов), предоставленных в течение отчетного периода кредитной организацией или микрофинансовой организацией физическим лицам;

ОКЮЛ – объем кредитов (займов), предоставленных в течение отчетного периода кредитной организацией или микрофинансовой организацией юридическим лицам;

ОКФЛ₁ – объем кредитов (займов), предоставленных физическим лицам, права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода;

ОКЮЛ₁ – объем кредитов (займов), предоставленных юридическим лицам, права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода.

Значение макропруденциального лимита в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, рассчитывается в процентах с округлением по математическому методу с точностью до одного знака после запятой.

Примеры расчета значений макропруденциальных лимитов в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, представлены в приложении 1 к настоящему Указанию.

4. Значения показателей «ОКФЛ», «ОКЮЛ», «КФЛ₁», «КФЛ₃» определяются:

кредитной организацией – на первое число месяца, следующего за окончанием отчетного периода, как сумма денежных средств, предоставленных указанной кредитной организацией в течение отчетного периода по всем договорам кредита (займа), в том числе заключенным до отчетного периода;

микрофинансовой организацией – на последний день отчетного периода как сумма денежных средств, предоставленных указанной микрофинансовой организацией в течение отчетного периода по всем договорам займа, в том числе заключенным до отчетного периода.

Значения показателей «БКФЛ₃», «ОБКФЛ₃», «ОКФЛ₁», «ОКЮЛ₁», «КФЛ₂», «КФЛ₄» определяются:

кредитной организацией – на первое число месяца, следующего за окончанием отчетного периода, как сумма фактических затрат на приобретение прав (требований) по договорам кредита (займа);

микрофинансовой организацией – на последний день отчетного периода как стоимость приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам кредита (займа).

Значения показателей «БКФЛ₁», «БКФЛ₂», «ОБКФЛ₁», «ОБКФЛ₂» определяются:

кредитной организацией – на первое число месяца, следующего за окончанием отчетного периода, как суммарный объем лимитов кредитования,

установленных и (или) увеличенных кредитной организацией в течение отчетного периода по всем договорам потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставленного с использованием банковских карт;

микрофинансовой организацией – на последний день отчетного периода как суммарный объем лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией в течение отчетного периода по всем договорам потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования.

Объем потребительских кредитов (займов), предусмотренных абзацами вторым и третьим пункта 1 настоящего Указания, в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790), на первое число месяца, следующего за отчетным периодом (для кредитной организации), или на последний день отчетного периода (для микрофинансовой организации) либо по курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному в соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301) соглашением сторон и действующему на первое число месяца, следующего за отчетным периодом (для кредитной организации), или на последний день отчетного периода (для микрофинансовой организации).

5. Макропруденциальные лимиты устанавливаются с учетом определяемых на основании решения Совета директоров числовых значений следующих характеристик кредитов (займов):

показателя долговой нагрузки заемщика, рассчитываемого в соответствии с главой 2 Указания 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 июня 2021 года № 63862, 30 декабря 2021 года № 66708, 26 января 2022 года № 67014, на основании пунктов 5¹, 5², 5⁶ и 5⁸ части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 1, ст. 27; 2019, № 31, ст. 4430; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 декабря 2021 года) (далее – Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»);

срока возврата потребительского кредита (займа);

суммы потребительского кредита (займа) (для микрофинансовых организаций).

Макропруденциальные лимиты также устанавливаются на основании комбинаций числовых значений характеристик кредитов (займов), указанных в абзацах втором – четвертом настоящего пункта.

6. При установлении на основании решения Совета директоров числовых значений характеристик кредитов (займов) в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, по которым в договоре потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставленного с использованием банковских карт, не предусмотрен срок возврата потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставленного с использованием банковских карт, определяется по формуле:

$$N = \frac{1}{12 \times P_{\min}},$$

где:

N – срок возврата потребительского кредита (займа) (в годах);

P_{min} – установленный договором потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставленного с использованием банковских карт, размер минимального ежемесячного платежа в долях от установленного (увеличенного) лимита кредитования. В случае если в соответствии с условиями договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставленного с использованием банковских карт, размер минимального ежемесячного платежа определяется в зависимости от размера задолженности, в целях применения настоящей формулы размер задолженности по указанному договору потребительского кредита (займа) признается равным размеру установленного (увеличенного) лимита кредитования.

7. Решения Совета директоров об установлении числовых значений характеристик кредитов (займов), в зависимости от которых дифференцируются макропруденциальные лимиты, об установлении макропруденциальных лимитов и о сроке их действия публикуются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России) в сроки, установленные частью второй статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 декабря 2021 года). Решения Совета директоров об установлении числовых значений характеристик кредитов (займов), в зависимости от которых дифференцируются макропруденциальные лимиты, а также об установлении макропруденциальных лимитов оформляются в соответствии с приложениями 2–7 к настоящему Указанию.

Совет директоров принимает решение об установлении макропруденциальных лимитов с учетом факторов риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, определенных в приложении 8 к настоящему Указанию.

Значение макропруденциальных лимитов для микрофинансовых организаций может отличаться от значения макропруденциальных лимитов

для банков с универсальной лицензией не более чем на 25 процентных пунктов.

Решение Совета директоров об установлении макропруденциальных лимитов и (или) уменьшении ранее установленных макропруденциальных лимитов вступает в силу в срок, указанный в этом решении, но не ранее одного месяца с даты его официального опубликования на сайте Банка России.

В случае принятия Советом директоров решения об отмене или увеличении ранее установленных макропруденциальных лимитов указанное решение вступает в силу в срок, указанный в этом решении, но не ранее даты его официального опубликования на сайте Банка России.

8. Значения макропруденциальных лимитов в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания, определяются на основании данных одной или нескольких таблиц макропруденциальных лимитов для потребительских кредитов (займов), приведенных в решении Совета директоров, оформленном согласно приложениям 2 и 3 к настоящему Указанию.

Значения макропруденциальных лимитов, указываемые в таблицах макропруденциальных лимитов для потребительских кредитов (займов), соответствуют периоду установления (увеличения) лимита кредитования для потребительских кредитов (займов), предусмотренных абзацем вторым пункта 1 настоящего Указания, периоду предоставления потребительских кредитов (займов), предусмотренных абзацем третьим пункта 1 настоящего Указания, периоду, в котором к кредитной организации или микрофинансовой организации перешли права (требования) по кредитам (займам), предусмотренным абзацами вторым и третьим пункта 1 настоящего Указания.

9. В случае если рассчитанный по итогам окончания отчетного периода объем кредитов (займов) отдельного вида, соответствующих установленным на основании решения Совета директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в течение отчетного периода, а также объем потребительских кредитов (займов) отдельного вида, соответствующих

установленным на основании решения Совета директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), права (требования) по которым перешли к кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода, превышают установленные макропруденциальные лимиты по указанным видам кредитов (займов):

для кредитных организаций итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска рассчитывается на первое число месяца, следующего за окончанием отчетного периода, в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730, 15 апреля 2021 года № 63150, 11 июня 2021 года № 63866, 21 сентября 2021 года № 65078, 26 января 2022 года № 67014;

для микрофинансовых организаций применяются дополнительные коэффициенты риска при расчете нормативов достаточности собственных средств, установленных Банком России на основании пунктов 5¹, 5², 5⁶ и 5⁸ части 4 статьи 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», на последний день отчетного периода.

10. В случае превышения кредитной организацией или микрофинансовой организацией значения макропруденциального лимита, установленного в отношении кредитов (займов) отдельного вида, соответствующих установленным на основании решения Совета директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), макропруденциальный лимит, установленный Банком России в отношении таких кредитов (займов) для отчетного периода, следующего за отчетным периодом, по итогам которого кредитной организацией или микрофинансовой организацией было допущено превышение значения макропруденциального лимита, уменьшается на величину, равную величине допущенного кредитной организацией или микрофинансовой организацией превышения значения

установленного макропруденциального лимита по итогам отчетного периода (в процентных пунктах).

Примеры расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями значений макропруденциальных лимитов, подлежащих уменьшению, представлены в приложении 1 к настоящему Указанию.

11. В случае превышения кредитной организацией значений макропруденциальных лимитов к ней применяются меры в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 декабря 2021 года) в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2018 года № 51963, 12 декабря 2019 года № 56786, 11 декабря 2020 года № 61424, 21 сентября 2021 года № 65074.

В случае превышения микрофинансовой организацией значений макропруденциальных лимитов к ней применяются меры в соответствии со статьей 76⁵ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2019, № 29, ст. 3857), подпунктом «в» пункта 7¹ части 4 статьи 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2015, № 27, ст. 4001; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 6 декабря 2021 года).

12. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением абзаца пятого пункта 5 настоящего Указания.

Абзац пятый пункта 5 настоящего Указания вступает в силу с 1 июня 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 24.04.2021 года № 02/27-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 45⁶
Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке Российской
Федерации (Банке России)»

Примеры расчета значений макропруденциальных лимитов по итогам квартала для потребительских кредитов (займов)

**Пример 1. Расчет значений макропруденциальных лимитов
кредитной организацией по итогам квартала для
потребительских кредитов (займов), за исключением
потребительских кредитов (займов) с лимитом
кредитования, в том числе предоставленных с
использованием банковских карт**

1. Советом директоров для кварталов X и X + 1 установлены следующие значения макропруденциальных лимитов:

1.1. по потребительским кредитам (займам) с показателем долговой нагрузки (далее в целях настоящего приложения – ПДН) свыше 70 процентов до 80 процентов (включительно) – 20 процентов (лимит 1);

1.2. по потребительским кредитам (займам) с ПДН свыше 80 процентов – 10 процентов (лимит 2);

1.3. по потребительским кредитам (займам) на срок свыше 4 лет до 5 лет (включительно) – 50 процентов (лимит 3);

1.4. по потребительским кредитам (займам) на срок свыше 5 лет – 20 процентов (лимит 4).

2. В течение квартала X кредитная организация предоставила:

2.1. всего потребительских кредитов – на 100 миллиардов рублей;

2.2. потребительских кредитов с ПДН свыше 70 процентов до 80 процентов (включительно) – на 20 миллиардов рублей;

2.3. потребительских кредитов с ПДН свыше 80 процентов – на 40 миллиардов рублей;

2.4. потребительских кредитов на срок свыше 4 лет до 5 лет (включительно) – на 40 миллиардов рублей;

2.5. потребительских кредитов на срок свыше 5 лет – на 30 миллиардов рублей.

3. Права (требования) по потребительским кредитам (займам) в течение квартала X кредитной организацией не приобретались.

4. Кредитная организация по итогам квартала X рассчитывает величину превышения значений макропруденциальных лимитов в относительном выражении:

4.1. по потребительским кредитам с ПДН свыше 70 процентов до 80 процентов (включительно) как $\max\{0; \text{уменьшенное на величину лимита 1 отношение в процентах объема потребительских кредитов, указанных в подпункте 2.2 пункта 2 настоящего примера, к объему потребительских кредитов, указанных в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего примера}\}$:

$\max\{0; (20 \text{ млрд руб.} \div 100 \text{ млрд руб.}) \times 100\% - 20\%\} = 0$ процентных пунктов (лимит не превышен);

4.2. по потребительским кредитам с ПДН свыше 80 процентов как $\max\{0; \text{уменьшенное на величину лимита 2 отношение в процентах объема потребительских кредитов, указанных в подпункте 2.3 пункта 2 настоящего примера, к объему потребительских кредитов, указанных в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего примера}\}$:

$\max\{0; (40 \text{ млрд руб.} \div 100 \text{ млрд руб.}) \times 100\% - 10\%\} = 30$ процентных пунктов (лимит превышен на 30 процентных пунктов);

4.3. по потребительским кредитам на срок свыше 4 лет до 5 лет (включительно) как $\max\{0; \text{уменьшенное на величину лимита 3 отношение в процентах объема потребительских кредитов, указанных в подпункте 2.4 пункта 2 настоящего примера, к объему потребительских кредитов, указанных в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего примера}\}$:

$\max\{0; (40 \text{ млрд руб.} \div 100 \text{ млрд руб.}) \times 100\% - 50\%\} = 0$ процентных пунктов (лимит не превышен);

4.4. по потребительским кредитам на срок свыше 5 лет как $\max\{0; \text{уменьшенное на величину лимита 4 отношение в процентах объема потребительских кредитов, указанных в подпункте 2.5 пункта 2 настоящего примера, к объему потребительских кредитов, указанных в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего примера}\}$:

$\max\{0; (30 \text{ млрд руб.} \div 100 \text{ млрд руб.}) \times 100\% - 20\%\} = 10$ процентных пунктов (лимит превышен на 10 процентных пунктов).

5. Для расчета значений макропруденциальных лимитов, подлежащих уменьшению, кредитная организация по итогам квартала X корректирует значения макропруденциальных лимитов на следующий квартал X + 1 с учетом величины превышения значений макропруденциальных лимитов в квартале X:

5.1. по потребительским кредитам с ПДН свыше 70 процентов до 80 процентов (включительно):

$\max\{0; 20\% - 0\%\} = 20\%$ (лимит 1 для квартала X + 1);

5.2. по потребительским кредитам с ПДН свыше 80 процентов:

$\max\{0; 10\% - 30\%\} = 0\%$ (лимит 2 для квартала X + 1);

5.3. по потребительским кредитам на срок свыше 4 лет до 5 лет (включительно):

$\max\{0; 50\% - 0\%\} = 50\%$ (лимит 3 для квартала X + 1);

5.4. по потребительским кредитам на срок свыше 5 лет:

$$\max\{0; 20\% - 10\%\} = 10\% \text{ (лимит 4 для квартала } X + 1\text{)}.$$

Пример 2. Расчет значений макропруденциальных лимитов кредитной организацией по итогам квартала для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт

1. Советом директоров для кварталов X и X + 1 установлено значение макропруденциального лимита 30 процентов по потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, в том числе предоставленным с использованием банковских карт, с ПДН более 80 процентов (лимит 1).

2. В течение квартала X:

2.1. кредитная организация установила лимит кредитования по потребительским кредитам на совокупную величину 20 миллиардов рублей (без учета потребительских кредитов, по которым лимит кредитования был увеличен в течение квартала X);

2.2. кредитная организация увеличила лимит кредитования по потребительским кредитам и совокупная величина лимитов кредитования по указанным кредитам увеличилась с 50 миллиардов рублей до 80 миллиардов рублей. В расчет макропруденциального лимита включается совокупная величина лимитов кредитования на сумму 80 миллиардов рублей;

2.3. кредитная организация установила лимит кредитования по потребительским кредитам с ПДН более 80 процентов на совокупную величину 10 миллиардов рублей;

2.4. кредитная организация увеличила лимит кредитования по потребительским кредитам, по которым ПДН составил более 80 процентов, и совокупная величина лимитов кредитования по указанным кредитам увеличилась с 20 миллиардов рублей до 40 миллиардов рублей. В расчет

макропруденциального лимита включается совокупная величина лимитов кредитования на сумму 40 миллиардов рублей.

3. Права (требования) по потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, в том числе предоставленным с использованием банковских карт, в течение квартала X кредитной организацией не приобретались.

4. Кредитная организация по итогам квартала X рассчитывает величину превышения значения макропруденциального лимита в относительном выражении по потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, в том числе предоставленным с использованием банковских карт, с ПДН более 80 процентов как $\max\{0; \text{уменьшенное на величину лимита 1 отношение в процентах суммы совокупной величины лимитов кредитования, указанной в подпункте 2.3 пункта 2 настоящего примера, и совокупной величины лимитов кредитования, указанной в подпункте 2.4 пункта 2 настоящего примера, к сумме совокупной величины лимитов кредитования, указанной в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего примера, и совокупной величины лимитов кредитования, указанной в подпункте 2.2 пункта 2 настоящего примера}\}$:

$\max\{0; (10 \text{ млрд руб.} + 40 \text{ млрд руб.}) \div (20 \text{ млрд руб.} + 80 \text{ млрд руб.}) \times 100\% - 30\%\} = 20 \text{ процентных пунктов (лимит превышен на 20 процентных пунктов).}$

5. Для расчета значения макропруденциального лимита, подлежащего уменьшению, кредитная организация по итогам квартала X корректирует значение макропруденциального лимита на следующий квартал X + 1 с учетом величины превышения значения макропруденциального лимита в квартале X по потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, в том числе предоставленным с использованием банковских карт, с ПДН более 80 процентов:

$30\% - 20\% = 10\%$ (лимит 1 для квартала X + 1).

Пример 3. Расчет значений макропруденциальных лимитов микрофинансовой организацией по итогам квартала для потребительских кредитов (займов)

1. Советом директоров для кварталов X и X + 1 установлены следующие значения макропруденциальных лимитов:

1.1. по потребительским кредитам (займам) с ПДН свыше 70 процентов до 80 процентов (включительно) – 40 процентов (лимит 1);

1.2. по потребительским кредитам (займам) с ПДН свыше 80 процентов – 30 процентов (лимит 2);

1.3. по потребительским кредитам (займам) на срок свыше 365 дней до 730 дней (включительно) – 50 процентов (лимит 3);

1.4. по потребительским кредитам (займам) на срок свыше 730 дней – 20 процентов (лимит 4);

1.5. по потребительским кредитам (займам) с ПДН свыше 80 процентов на срок свыше 730 дней в сумме менее 50 тысяч рублей (включительно) – 15 процентов (лимит 5).

2. В течение квартала X микрофинансовая организация предоставила:

2.1. всего потребительских займов – на 100 миллионов рублей;

2.2. потребительских займов с ПДН свыше 70 процентов до 80 процентов (включительно) – на 50 миллионов рублей;

2.3. потребительских займов с ПДН свыше 80 процентов – на 40 миллионов рублей;

2.4. потребительских займов на срок свыше 365 дней до 730 дней (включительно) – на 40 миллионов рублей;

2.5. потребительских займов на срок свыше 730 дней – на 30 миллионов рублей;

2.6. потребительских займов с ПДН свыше 80 процентов на срок свыше 730 дней в сумме менее 50 тысяч рублей (включительно) – на 20 миллионов рублей.

3. Права (требования) по потребительским кредитам (займам) в течение квартала X микрофинансовой организацией не приобретались.

4. Микрофинансовая организация по итогам квартала X рассчитывает величину превышения значений макропруденциальных лимитов в относительном выражении:

4.1. по потребительским займам с ПДН свыше 70 процентов до 80 процентов (включительно) как $\max\{0; \text{уменьшенное на величину лимита 1 отношение в процентах объема потребительских займов, указанных в подпункте 2.2 пункта 2 настоящего примера, к объему потребительских займов, указанных в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего примера}\}$:

$\max\{0; (50 \text{ млн руб.} \div 100 \text{ млн руб.}) \times 100\% - 40\%\} = 10 \text{ процентных пунктов (лимит превышен на 10 процентных пунктов)}$;

4.2. по потребительским займам с ПДН свыше 80 процентов как $\max\{0; \text{уменьшенное на величину лимита 2 отношение в процентах объема потребительских займов, указанных в подпункте 2.3 пункта 2 настоящего примера, к объему потребительских займов, указанных в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего примера}\}$:

$\max\{0; (40 \text{ млн руб.} \div 100 \text{ млн руб.}) \times 100\% - 30\%\} = 10 \text{ процентных пунктов (лимит превышен на 10 процентных пунктов)}$;

4.3. по потребительским займам на срок свыше 365 дней до 730 дней (включительно) как $\max\{0; \text{уменьшенное на величину лимита 3 отношение в процентах объема потребительских займов, указанных в подпункте 2.4 пункта 2 настоящего примера, к объему потребительских займов, указанных в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего примера}\}$:

$\max\{0; (40 \text{ млн руб.} \div 100 \text{ млн руб.}) \times 100\% - 50\%\} = 0 \text{ процентных пунктов (лимит не превышен)}$;

4.4. по потребительским займам на срок свыше 730 дней как $\max\{0; \text{уменьшенное на величину лимита 4 отношение в процентах объема потребительских займов, указанных в подпункте 2.5 пункта 2 настоящего}$

примера, к объему потребительских займов, указанных в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего примера}:

$\max\{0; (30 \text{ млн руб.} \div 100 \text{ млн руб.}) \times 100\% - 20\%\} = 10$ процентных пунктов (лимит превышен на 10 процентных пунктов);

4.5. по потребительским займам с ПДН свыше 80 процентов на срок свыше 730 дней в сумме менее 50 тысяч рублей (включительно) как $\max\{0; \text{уменьшенное на величину лимита 5 отношение в процентах объема потребительских займов, указанных в подпункте 2.6 пункта 2 настоящего примера, к объему потребительских займов, указанных в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего примера}\}$:

$\max\{0; (20 \text{ млн руб.} \div 100 \text{ млн руб.}) \times 100\% - 15\%\} = 5$ процентных пунктов (лимит превышен на 5 процентных пунктов).

5. Для расчета значений макропруденциальных лимитов, подлежащих уменьшению, микрофинансовая организация по итогам квартала X корректирует значения макропруденциальных лимитов на следующий квартал $X + 1$ с учетом величины превышения значений макропруденциальных лимитов в квартале X:

5.1. по потребительским займам с ПДН свыше 70 процентов до 80 процентов (включительно):

$40\% - 10\% = 30\%$ (лимит 1 для квартала $X + 1$);

5.2. по потребительским займам с ПДН свыше 80 процентов:

$30\% - 10\% = 20\%$ (лимит 2 для квартала $X + 1$);

5.3. по потребительским займам на срок свыше 365 дней до 730 дней (включительно):

$50\% - 0\% = 50\%$ (лимит 3 для квартала $X + 1$);

5.4. по потребительским займам на срок свыше 730 дней:

$20\% - 10\% = 10\%$ (лимит 4 для квартала $X + 1$);

5.5. по потребительским займам с ПДН свыше 80 процентов на срок свыше 730 дней в сумме менее 50 тысяч рублей (включительно):

$15\% - 5\% = 10\%$ (лимит 5 для квартала $X + 1$).

Приложение 2
к Указанию 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 45⁶
Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке Российской
Федерации (Банке России)»

**Таблицы макропруденциальных лимитов для потребительских
кредитов (займов)**

(для банков с _____ лицензией)

Таблица 1

Номер строки	Период, в котором предоставлен кредит (заем) / установлен (увеличен) лимит кредитования / приобретены права (требования)	Показатель долговой нагрузки заемщика, %:	
		свыше «а» до «б» (включительно)	свыше «б»
1	2	3	4

Таблица 2

Номер строки	Период, в котором предоставлен кредит (заем) / установлен (увеличен) лимит кредитования / приобретены права (требования)	Срок возврата потребительского кредита (займа), лет:	
		свыше «а» до «б» (включительно)	свыше «б»
1	2	3	4

Таблица 3

Номер строки	Период, в котором предоставлен кредит (заем) / установлен (увеличен) лимит кредитования / приобретены права (требования)	Срок возврата потребительского кредита (займа), лет	Показатель долговой нагрузки заемщика, %:	
			свыше «а» до «б» (включительно)	свыше «б»
1	2	3	4	5
		свыше «а» до «б» (включительно)		
		свыше «б»		
		свыше «а» до «б» (включительно)		
		свыше «б»		
		свыше «а» до «б» (включительно)		
		свыше «б»		

Приложение 3
к Указанию 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 45⁶
Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке Российской
Федерации (Банке России)»

**Таблицы макропруденциальных лимитов для потребительских
кредитов (займов)**

(для микрофинансовых организаций в виде _____ компаний)

Таблица 1

Номер строки	Период, в котором предоставлен заем / установлен (увеличен) лимит кредитования / приобретены права (требования)	Показатель долговой нагрузки заемщика, %:	
		свыше «а» до «б» (включительно)	свыше «б»
1	2	3	4

Таблица 2

Номер строки	Период, в котором предоставлен заем / установлен (увеличен) лимит кредитования / приобретены права (требования)	Срок возврата потребительского кредита (займа), дни:	
		свыше «а» до «б» (включительно)	свыше «б»
1	2	3	4

Таблица 3

Номер строки	Период, в котором предоставлен заем / установлен (увеличен) лимит кредитования / приобретены права (требования)	Сумма потребительского кредита (займа), рубли:	
		свыше «а» до «б» (включительно)	свыше «б»
1	2	3	4

Таблица 4

Номер строки	Период, в котором предоставлен заем / установлен (увеличен) лимит кредитования / приобретены права (требования)	Срок возврата потребительского кредита (займа), дни	Показатель долговой нагрузки заемщика, %:	
			свыше «а» до «б» (включительно)	свыше «б»
1	2	3	4	5
		свыше «а» до «б» (включительно)		
		свыше «б»		
		свыше «а» до «б» (включительно)		
		свыше «б»		
		свыше «а» до «б» (включительно)		
		свыше «б»		

Таблица 5

Номер строки	Период, в котором предоставлен заем / установлен (увеличен) лимит кредитования / приобретены права (требования)	Сумма потребительского кредита (займа), рубли	Показатель долговой нагрузки заемщика, %:	
			свыше «а» до «б» (включительно)	свыше «б»
1	2	3	4	5
		свыше «а» до «б» (включительно)		
		свыше «б»		
		свыше «а» до «б» (включительно)		

		свыше «б»		
		свыше «а» до «б» (включительно)		
		свыше «б»		

Таблица 6

Номер строки	Период, в котором предоставлен заем / установлен (увеличен) лимит кредитования / приобретены права (требования)	Срок возврата потребительского кредита (займа), дни	Показатель долговой нагрузки заемщика, %:			
			свыше «а» до «б» (включительно)		свыше «б»	
			свыше «а» до «б» (включительно)	свыше «б»	свыше «а» до «б» (включительно)	свыше «б»
1	2	3	4	5	6	7
		свыше «а» до «б» (включительно)				
		свыше «б»				
		свыше «а» до «б» (включительно)				
		свыше «б»				
		свыше «а» до «б» (включительно)				
		свыше «б»				

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 24 декабря 2021 года № 6034-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 45⁶
Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке Российской
Федерации (Банке России)»

**Числовые значения границ диапазонов показателя долговой нагрузки
заемщика**

(для _____)

Показатель долговой нагрузки заемщика, %:	
а	б

Приложение 5
к Указанию 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 45⁶
Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке Российской
Федерации (Банке России)»

**Числовые значения границ диапазонов срока возврата
потребительского кредита (займа)
(для банков с _____ лицензией)**

Срок возврата потребительского кредита (займа), лет:	
а	б

Приложение 6
к Указанию 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 45⁶
Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке Российской
Федерации (Банке России)»

**Числовые значения границ диапазонов срока возврата
потребительского кредита (займа)**

(для микрофинансовых организаций в виде _____ компаний)

Срок возврата потребительского кредита (займа), дни:	
а	б

Приложение 7
к Указанию 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 45⁶
Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке Российской
Федерации (Банке России)»

**Числовые значения границ диапазонов суммы потребительского
кредита (займа)**

(для микрофинансовых организаций в виде _____ компаний)

Сумма потребительского кредита (займа), рубли:	
а	б

Приложение 8
к Указанию 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 45⁶
Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке Российской
Федерации (Банке России)»

Факторы риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, определяемые на дату принятия Советом директоров Банка России решения об установлении макропруденциальных лимитов

1. Объем возникших в течение двух кварталов подряд требований по предоставленным кредитными организациями потребительским кредитам (займам), указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания, показатель долговой нагрузки заемщика по которым превышает 80 процентов, на первое число месяца, следующего за указанными кварталами, превышает 10 процентов от общего объема возникших в течение указанного периода требований по предоставленным кредитными организациями потребительским кредитам (займам), указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания.

2. Изменение в относительном выражении общего размера задолженности за 12 месяцев по кредитам (займам), предоставленным кредитными организациями физическим лицам, превышает изменение в относительном выражении денежных доходов населения за указанный период.

3. Изменение в относительном выражении общего размера задолженности за 12 месяцев по кредитам (займам), предоставленным кредитными организациями физическим лицам, превышает в два раза изменение в относительном выражении количества заемщиков за указанный период.

4. Изменение общего размера задолженности за 12 месяцев по потребительским кредитам (займам) (с учетом размера задолженности по потребительским кредитам (займам), списанной с баланса кредитной организации, и размера задолженности по потребительским кредитам (займам), права (требования) по которым были переданы иному лицу), указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания, предоставленным кредитными организациями, с просроченными платежами свыше 90 дней превышает 2 процента от среднего арифметического размера задолженности по потребительским кредитам (займам), указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания, за 12 месяцев.

5. Объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, предоставленных кредитными организациями в течение двух кварталов подряд, со сроком возврата более 5 лет превышает 5 процентов от общего объема потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, предоставленных кредитными организациями в течение указанного периода.

6. Объем возникших в течение двух кварталов подряд требований по предоставленным микрофинансовыми организациями потребительским займам, указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания, показатель долговой нагрузки заемщика по которым превышает 80 процентов, на последний день указанного периода превышает 25 процентов от общего объема возникших в течение указанного периода требований по предоставленным микрофинансовыми организациями потребительским займам, указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего Указания.