

Пользователям кредитных историй  
ООО «СКБ»

Исх. № 1923 от 26.05.2022 г.

ООО «СКБ» (далее - Бюро) доводит до сведения пользователей кредитных историй (далее - Пользователи) в целях обеспечения корректного расчета показателя долговой нагрузки заемщика (далее - ПДН), определяемого как отношение суммы среднемесячных платежей (ССП) по всем кредитам и займам заемщика к величине его среднемесячного дохода, разъяснения о том, какие показатели из предоставляемых Бюро кредитных отчетов следует использовать для определения ССП и среднемесячного дохода заемщика, а также с какими показателями, предусмотренными нормативными актами Банка России, их следует сопоставлять с показателями, предусмотренными форматом Бюро.

Для Пользователей – микрокредитных и микрофинансовых компаний:

Расчет показателя «Среднемесячный платеж» осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 28.12.2021 N 6043-У. «Об экономических нормативах микрокредитной компании» микрокредитными компаниями, осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" и в соответствии с Указанием Банка России от 28.12.2021 N 6044-У "Об экономических нормативах микрофинансовой компании" микрофинансовыми компаниями, осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее - Указания) по формуле:

Для кредитов (займов), предоставленных другими кредиторами:

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

где:

**ПСК** – полная стоимость потребительского кредита (займа) в соответствии с договором потребительского кредита (займа).

*В XML-версии Кредитного отчета:*

Элемент "PSK" («ПСК») в составе блока "CreditContract" («Условия договора займа»).

*В печатной версии Кредитного отчета:*

Элемент находится в основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передается для каждой сделки (договора) в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «О договоре».

Показателю соответствует два элемента кредитного отчета: Полная стоимость кредита в валюте кредита, полная стоимость кредита в процентах

### О договоре

Номер договора	1_2-ДК
Дата заключения договора	07.11.2017
Сумма обязательства	20 000,00 Р
Срок действия договора	22.11.2017

Полная стоимость кредита в валюте кредита	140 000,00 Р
Полная стоимость кредита в процентах	730,000 %

**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, предоставляемом Бюро.

*В XML-версии Кредитного отчета:*

Элементы "PrincipalDebt" («Задолженность по основному долгу») и «InterestPaymentsDebt» («Задолженность по процентам») в составе блока "ObligationFulfillment" («Фактическое исполнение обязательств»)

*В печатной версии Кредитного отчета:*

Данная информация передается в поле «Остаток задолженности» основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передается для каждого платежа в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «Платежи».

Платежи				Остаток задолженности
Дата платежа	Сумма платежа	Объем произведенного платежа	Сумма всех внесенных платежей	
13.07.2017	3 300,00 Р	Полностью	3 300,00 Р	11 000,00 Р
27.07.2017	2 884,00 Р	Полностью	6 184,00 Р	10 300,00 Р
10.08.2017	0,00 Р	Полностью	6 184,00 Р	13 035,52 Р

**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 Бюро.

*В XML-версии Кредитного отчета:*

Элемент "OverdueAmount" («Сумма просроченной задолженности») в составе блока "ObligationFulfillment" («Фактическое исполнение обязательств»).

*В печатной версии Кредитного отчета:*

Показатель находится в основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передается для каждой сделки (договора) в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «Баланс».

#### Баланс

Фактически выплачено по кредиту	10 509,80 Р
Текущая задолженность	16 147,53 Р
Просроченная задолженность	13 147,53 Р
Дата следующего платежа	–
Дата последнего платежа	22.03.2018
Частота платежей	Ежемесячно
Сумма всех внесенных платежей	19 509,80 Р

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

Количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа) необходимо рассчитать по формуле: {Срок окончания договора займа (кредита) – Дата расчета СМП}.

*В XML-версии Кредитного отчета:*

Срок окончания договора указан в элементе "DeadLine" («Срок действия договора займа (кредита)») в составе блока "CreditContract" («Условия договора займа»).

*В печатной версии Кредитного отчета:*

Срок окончания договора указан в поле «Срок действия договора» в основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передается для каждой сделки (договора) в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «О Договоре».

#### О договоре

Номер договора	1_2-ДК
Дата заключения договора	07.11.2017
Сумма обязательства	20 000,00 Р
Срок действия договора	22.11.2017
Полная стоимость кредита в валюте кредита	140 000,00 Р
Полная стоимость кредита в процентах	730,000 %

Для кредитов (займов), предоставленных другими кредиторами с использованием банковских карт, в том числе на условиях овердрафта:

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

$$\text{среднемесячный платеж} = 10 \% \times \text{TЗ} + \text{ПрЗ}$$

где:

**ПЛ** – установленный лимит кредитования, указанный в кредитном отчете, предоставляемом Бюро.

*В XML-версии Кредитного отчета:*

Элементы "Amount" («Сумма займа») и "CurrentLimit" («Лимит по карте») в составе блока "CreditContract" («Условия договора займа»)

В печатной версии Кредитного отчета:

Передается в поле «Сумма обязательства» основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передается для каждой сделки (договора) в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «О Договоре».

О договоре

Номер договора	1_2-ДК
Дата заключения договора	07.11.2017
Сумма обязательства	20 000,00 Р
Срок действия договора	22.11.2017
Полная стоимость кредита в валюте кредита	140 000,00 Р
Полная стоимость кредита в процентах	730,000 %

**ТЗ** – сумма текущей задолженности по кредиту (займу) на дату последнего платежа, указанная в кредитном отчете, предоставляемом Бюро.

В XML-версии Кредитного отчета:

Элемент "DebtAfterLastPayment" («Сумма текущей задолженности») в составе блока "Credit" («Информация об обязательстве заемщика»).

В печатной версии Кредитного отчета:

Показатель находится в основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передается для каждой сделки (договора) в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «Баланс».

Баланс

Фактически выплачено по кредиту	10 509,80 Р
Текущая задолженность	16 147,53 Р
Просроченная задолженность	13 147,53 Р
Дата следующего платежа	–
Дата последнего платежа	22.03.2018
Частота платежей	Ежемесячно
Сумма всех внесенных платежей	19 509,80 Р

**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 Бюро.

В XML-версии Кредитного отчета:

Элемент "OverdueAmount" («Сумма просроченной задолженности») в составе блока "ObligationFulfillment" («Фактическое исполнение обязательств»).

В печатной версии Кредитного отчета:

Показатель находится в основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передается для каждой сделки (договора) в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «Баланс».

### Баланс

Фактически выплачено по кредиту	10 509,80 Р
Текущая задолженность	16 147,53 Р
Просроченная задолженность	13 147,53 Р
Дата следующего платежа	–
Дата последнего платежа	22.03.2018
Частота платежей	Ежемесячно
Сумма всех внесенных платежей	19 509,80 Р

Микрокредитные и микрофинансовые компании включают в расчет суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика среднемесячные платежи в соответствии с п.2.1 Указаний.

В соответствии с Главами 3 Указаний, для оценки величины дохода заемщика микрокредитные и микрофинансовые компании могут использовать кредитные отчеты, предоставляемые Бюро, при этом, величина среднемесячного дохода заемщика принимается в расчет в сумме, не превышающей более чем в полтора раза среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика за 24 последних календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН (далее - расчетный период). В случае если в используемых для оценки дохода заемщика кредитных отчетах, предоставляемых Бюро, месяцу расчета ПДН предшествует период (не более 6 месяцев), за который отсутствует информация о наличии у заемщика потребительских кредитов (займов), расчетный период может предшествовать указанному периоду.

Микрокредитные и микрофинансовые вправе исключить из расчетного периода календарные месяцы (общей продолжительностью не более 6), в которых согласно кредитным отчетам, предоставляемым Бюро, у заемщика отсутствовали потребительские кредиты (займы).

Ежемесячный платеж по всем потребительским кредитам (займам) заемщика за каждый месяц, который приходится на расчетный период, определяется как сумма фактических платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика, осуществленных заемщиком в этом месяце, рассчитанная с использованием информации, указанной в кредитных отчетах, предоставляемых Бюро, за исключением платежей по потребительским кредитам (займам), внесенных с нарушением сроков согласно графику платежей по договорам потребительского кредита (займа) более чем на 30 дней. Величина среднемесячного дохода заемщика может быть уменьшена с учетом иных имеющихся у микрокредитной компании документов, в том числе подписанного заемщиком заявления о предоставлении потребительского займа.

*В XML-версии Кредитного отчета:*

«Сумма платежа» element name="Payment" в составе блока «Фактическое исполнение обязательств» name="ObligationFulfillment"

*В печатной версии Кредитного отчета:*

Показатель «Фактический платеж» по кредиту (займу) передается в поле «Сумма платежа» основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передается для каждого фактически произведенного Заемщиком платежа в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «Платежи».

Платежи				
Дата платежа	Сумма платежа	Объем произведенного платежа	Сумма всех внесенных платежей	Остаток задолженности
26.07.2019	1 782,00 Р	Полностью	3 812,00 Р	6 883,00 Р
27.08.2019	5 085,00 Р	Полностью	10 803,00 Р	0,00 Р

Для Пользователей – кредитных организаций:

Расчет показателя «Среднемесячный платеж» осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 20.04.2021 № 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» (далее – Указание 1) по формуле:

Для кредитов (займов), предоставленных другими кредиторами:

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

где:

**ПСК** – полная стоимость потребительского кредита (займа) в соответствии с договором потребительского кредита (займа).

*В XML-версии Кредитного отчета:*

«ПСК» element name="PSK" в составе блока «Условия договора займа» name="CreditContract"

*В печатной версии Кредитного отчета:*

Элемент находится в основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передается для каждой сделки (договора) в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «О договоре».

Показателю соответствует два элемента кредитного отчета: Полная стоимость кредита в валюте кредита, полная стоимость кредита в процентах

О договоре

Номер договора	1_2-ДК
Дата заключения договора	07.11.2017
Сумма обязательства	20 000,00 Р
Срок действия договора	22.11.2017

Полная стоимость кредита в валюте кредита	140 000,00 Р
Полная стоимость кредита в процентах	730,000 %

**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, предоставляемом Бюро.

*В XML-версии Кредитного отчета:*

Элементы "PrincipalDebt" («Задолженность по основному долгу») и «InterestPaymentsDebt» («Задолженность по процентам») в составе блока "ObligationFulfillment" («Фактическое исполнение обязательств»)

*В печатной версии Кредитного отчета:*

Передается в поле «Остаток задолженности» основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передается для каждого платежа в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «Платежи».

Платежи				Остаток задолженности
Дата платежа	Сумма платежа	Объем произведенного платежа	Сумма всех внесенных платежей	
13.07.2017	3 300,00 Р	Полностью	3 300,00 Р	11 000,00 Р
27.07.2017	2 884,00 Р	Полностью	6 184,00 Р	10 300,00 Р
10.08.2017	0,00 Р	Полностью	6 184,00 Р	13 035,52 Р

**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 Бюро.

*В XML-версии Кредитного отчета:*

«Сумма просроченной задолженности» element name="OverdueAmount" в составе блока «Фактическое исполнение обязательств» name="ObligationFulfillment"

*В печатной версии Кредитного отчета:*

Показатель находится в основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передаются для каждой сделки (договора) в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «Баланс».

#### Баланс

Фактически выплачено по кредиту	10 509,80 Р
Текущая задолженность	16 147,53 Р
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>13 147,53 Р</b>
Дата следующего платежа	–
Дата последнего платежа	22.03.2018
Частота платежей	Ежемесячно
Сумма всех внесенных платежей	19 509,80 Р

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

Количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа) необходимо рассчитать по формуле: {Срок окончания договора займа (кредита) – Дата расчета СМП}.

*В XML-версии Кредитного отчета:*

Срок окончания договора указан в элементе "DeadLine" («Срок действия договора займа (кредита)») в составе блока "CreditContract" («Условия договора займа»).

*В печатной версии Кредитного отчета:*

Срок окончания договора указан в поле «Срок действия договора» в основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передаются для каждой сделки (договора) в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «О Договоре».

О договоре

Номер договора	1_2-ДК
Дата заключения договора	07.11.2017
Сумма обязательства	20 000,00 Р
Срок действия договора	22.11.2017
Полная стоимость кредита в валюте кредита	140 000,00 Р
Полная стоимость кредита в процентах	730,000 %

Для потребительских кредитов (займов), предоставленных другими кредиторами с использованием банковских карт, в том числе на условиях овердрафта:

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

$$\text{среднемесячный платеж} = 10 \% \times \text{ТЗ} + \text{ПрЗ}$$

где:

**ПЛ** – установленный лимит кредитования, указанный в кредитном отчете, предоставляемом Бюро.

*В XML-версии Кредитного отчета:*

Элементы "Amount" («Сумма займа») и "CurrentLimit" («Лимит по карте») в составе блока "CreditContract" («Условия договора займа»)

*В печатной версии Кредитного отчета:*

Передается в поле «Сумма обязательства» основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передаются для каждой сделки (договора) в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «О Договоре».

О договоре

Номер договора	1_2-ДК
Дата заключения договора	07.11.2017
Сумма обязательства	20 000,00 Р
Срок действия договора	22.11.2017
Полная стоимость кредита в валюте кредита	140 000,00 Р
Полная стоимость кредита в процентах	730,000 %

**ТЗ** – сумма текущей задолженности по кредиту (займу) на дату последнего платежа, указанная в кредитном отчете, предоставляемом Бюро.

*В XML-версии Кредитного отчета:*

Элемент "DebtAfterLastPayment" («Сумма текущей задолженности») в составе блока "Credit" («Информация об обязательстве заемщика»).

*В печатной версии Кредитного отчета:*

Показатель находится в основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передается для каждой сделки (договора) в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «Баланс».

#### Баланс

Фактически выплачено по кредиту	10 509,80 Р
Текущая задолженность	16 147,53 Р
Просроченная задолженность	13 147,53 Р
Дата следующего платежа	–
Дата последнего платежа	22.03.2018
Частота платежей	Ежемесячно
Сумма всех внесенных платежей	19 509,80 Р

**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 Бюро.

*В XML-версии Кредитного отчета:*

«Сумма просроченной задолженности» element name="OverdueAmount" в составе блока «Фактическое исполнение обязательств» name="ObligationFulfillment"

*В печатной версии Кредитного отчета:*

Показатель находится в основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передается для каждой сделки (договора) в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «Баланс».

#### Баланс

Фактически выплачено по кредиту	10 509,80 Р
Текущая задолженность	16 147,53 Р
Просроченная задолженность	13 147,53 Р
Дата следующего платежа	–
Дата последнего платежа	22.03.2018
Частота платежей	Ежемесячно
Сумма всех внесенных платежей	19 509,80 Р

Кредитная организация включает в расчет суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика среднемесячные платежи в соответствии с п.2.3.1 Указания 1.

В соответствии с п. 2.4 Указания 1, кредитная организация, для оценки дохода заемщика, может использовать кредитные отчеты, при этом, 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 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 пунктом, с величиной среднемесячного дохода заемщика, определенной 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.

*В XML-версии Кредитного отчета:*

«Сумма платежа» element name="Payment" в составе блока «Фактическое исполнение обязательств» name="ObligationFulfillment"

*В печатной версии Кредитного отчета:*

Показатель «Фактический платеж» по кредиту (займу) передается в поле «Сумма платежа» основной части кредитного отчета «Сведения об обязательствах субъекта» и передается для каждого фактически произведенного Заемщиком платежа в блоке «Сведения по договорам кредита (займа)», группа показателей «Платежи».

Платежи				
Дата платежа	Сумма платежа	Объем произведенного платежа	Сумма всех внесенных платежей	Остаток задолженности
26.07.2019	1 782,00 Р	Полностью	3 812,00 Р	6 883,00 Р
27.08.2019	5 085,00 Р	Полностью	10 893,00 Р	0,00 Р

С уважением,  
Генеральный директор  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Столичное Кредитное Бюро»



Подшибякин А. С.