



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 08.10.2025 № 02-05/1310

*О продлении использования внутренних
методик оценки платежеспособности заемщика*

Личный кабинет

**Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)**

**Заместителю Председателя
Ф.Г. Габунии**

Уважаемый Филипп Георгиевич!

В рамках реализации задач, поставленных во исполнение перечня поручений Президента Российской Федерации по использованию профессиональными кредиторами информации о подтвержденных доходах физических лиц, получаемой через соответствующую информационную систему¹, Ассоциация считает важным обратить внимание на ряд принципиальных вопросов, стоящих перед банковским сообществом.

Согласно абзацу 4 подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Указания Банка России № 6579-У², кредитные организации вправе использовать собственные методики оценки платежеспособности заемщика для корректировки заявленного дохода заемщика в меньшую сторону при предоставлении кредитов (займов), обеспеченных залогом автотранспортного средства (далее – автокредит). Данное право предоставлено кредитным организациям до 31 декабря 2025 года, после чего указанный абзац будет признан утратившим силу.

¹ Перечень поручений по итогам совещаний по экономическим вопросам № Пр-1999

² Указание Банка России от 16.10.2023 № 6579-У «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика».

Вместе с тем в рамках исполнения поручений Президента Российской Федерации с 1 января 2026 планируется прекращение возможности применения собственных методик оценки платежеспособности заемщика, в том числе по автокредитам (пункт 7 дорожной карты).

Сохраняющиеся на высоком уровне розничные процентные ставки по автокредитам, а также увеличение с 01.11.2025 утилизационного сбора снижают доступность приобретения новых транспортных средств для населения. В этих условиях отмена использования внутренних методик оценки платежеспособности может дополнительно повлиять на доступность автокредитов для населения и негативно повлиять на авторынок в целом.

Эти опасения участников Ассоциации вызваны угрозой реализации существенных рисков в сегменте автокредитования с учетом следующего:

- До полного перевода всех необходимых данных о доходах физических лиц на платформу СМЭВ³ банки смогут использовать исключительно данные из Цифрового профиля физического лица, который обладает следующими ограничениями:
 - необходимость для банков получения согласия гражданина на предоставление данных, которое характеризуется сложным клиентским путем и как следствие относительно низким количеством клиентов, завершившим его до конца (70-75%);
 - отсутствие в Цифровом профиле данных по ряду крупных категорий граждан, включая государственных служащих, военнослужащих, трудовых мигрантов, студентов и др.;
 - недостаточная актуальность данных и их редкое обновление, а также значительное время отклика системы при обработке запросов.
- В настоящее время Цифровой профиль используется как один из нескольких источников информации о доходах наряду с внутренними методиками банков. После 31 декабря 2025 года ожидается значительное увеличение нагрузки на Цифровой профиль, что может привести к техническим сбоям и реализации операционного риска при кредитовании.

³ Согласно Плану перехода окончательный перевод данных должен быть завершен до 01.08.2026.

Увеличение операционных затрат, связанных с использованием кредитными организациями Цифрового профиля, вероятно, приведет к росту стоимости кредитных продуктов, что в совокупности с иными отмеченными в настоящем письме факторами, негативно влияющими на рынок продажи автомобилей, может привести к его фактической недоступности для большинства потребителей.

Одновременно обращаем внимание, что собственные методики доказали свою эффективность и достоверность, что подтверждается низким уровнем дефолтов по портфелю автокредитов по банковскому сектору

С учётом проводимого в настоящий момент с участием Ассоциации совместно с органами государственной власти, Банком России, Государственной Думой и Советом Федерации обсуждения по выработке решений по исполнению поручений Президента Российской Федерации, просим во избежание негативных последствий для сегмента автокредитования и рынка в целом, рассмотреть возможность продления действия абзаца 4 подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Указания Банка России № 6579-У в части права кредитных организаций использовать внутренние методики оценки платежеспособности заемщиков по автокредитам до 31 декабря 2026 года.

Продление срока действия данной нормы позволит обеспечить плавный переход к новым требованиям, минимизировать операционные риски и избежать ухудшения доступности кредитных продуктов, даст дополнительное время для адаптации населению.

С уважением,



ВРИО

Д.Г. Липаев