



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «Мир»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
эт.2, пом. 11
iNefo@Nepmir.ru, www.Nepmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Центральный банк Российской Федерации
Директору
Департамента микрофинансового рынка
И.А. Кочеткову

Личный кабинет

Исх. № 789 от 26.05.2023

*«Об установлении дифференцированных
коэффициентов риска, используемых при расчете
норматива достаточности собственных средств
по обеспеченным и необеспеченным займам»*

Уважаемый Илья Александрович!

В связи с необходимостью развития пропорционального регулирования СРО «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО) просит Вас обратить внимание на последствия применения одинаковых повышенных коэффициентов риска при расчете норматива НФМК1 для обеспеченных и необеспеченных займов.

Подход, заложенный в Указании Банка России от 28.12.2021 N 6044-У «Об экономических нормативах микрофинансовой компании», при котором займы, обеспеченные залогом транспортных средств, и необеспеченные займы включаются в НМФК1 с одинаковыми повышенными коэффициентами риска, по мнению СРО, препятствует соблюдению основных принципов оценки кредитного риска, в соответствии с которыми обеспечение - это способ исполнения обязательств Заемщика по договору займа, приводящий к снижению риска невозврата предоставленных средств.

МФО – члены СРО, выдающие займы под залог движимого имущества, предоставляют такие займы со средним показателем соотношения суммы займа к залоговой стоимости имущества в среднем 40.5%¹:

Квартал	Q1'21	Q2'21	Q3'21	Q4'21	Q1'22	Q2'22	Q3'22	Q4'22	Q1'23
Среднее значение LTV	40,24 %	41,89 %	41,89 %	41,76 %	40,00 %	38,20 %	40,93 %	40,58 %	39,17 %

По мнению СРО, наличие ликвидного обеспечения является эффективным инструментом снижения риска, что также должно находить отражение и в диверсификации подходов к определению коэффициентов риска при расчете нормативов для обеспеченных и необеспеченных займов.

При анализе просим учесть, что практика применения одинаковых подходов в части требований к капиталу для обеспеченных и необеспеченных займов расходится с применяемой практикой регулирования деятельности кредитных организаций², в соответствии с которой кредитные организации не применяют повышенные коэффициенты риска для кредитов, обеспеченных залогом транспортных средств, независимо от размера показателя долговой нагрузки (ПДН), полной стоимости кредита (ПСК) и иных факторов³.

Также вынуждены отметить, что существующее регулирование предъявляет практически идентичные требования при расчете достаточности капитала для обеспеченных и необеспеченных займов даже несмотря на разницу предельных значений полной стоимости кредита (ПСК) почти в 3.5 раза. Следствием указанного противоречия является существенный дисбаланс в способности генерации капитала у активов, представленных обеспеченными и необеспеченными займами.

¹ Данные опроса 4 МФО с наибольшим объемом выдач займов под залог движимого имущества за 9 кварталов, начиная с 1 квартала 2021 года.

² Указание Банка России от 20.04.2021 N 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"

³ в соответствии с матрицами надбавок к коэффициентам риска, опубликованными на сайте Банка России

По мнению СРО, описанная выше идентичность подходов в регулировании необеспеченных и обеспеченных займов в значительной степени препятствует развитию сегмента выдаваемых под существенно более низкие процентные ставки обеспеченных займов, и приводит к концентрации выдач беззалоговых кредитных продуктов по близким к максимально разрешенным законодательством процентным ставкам. В текущих условиях это ещё более ограничивает доступ физических лиц к денежным средствам по низким ставкам, снижая доступность финансовых услуг и создавая значительные регуляторные и репутационные риски для отрасли в целом.

В связи с вышеизложенным просим учесть предложения СРО «Мир» по изменению порядка учета обеспеченных и необеспеченных займов при расчете норматива достаточности собственных средств МФК при подготовке очередных изменений Указания Банка России от 28.12.2021 № 6044-У «Об экономических нормативах микрофинансовой компании».

Председатель Совета

С уважением,


Э. Мехтiev

Директор



Е.С. Стратьева

Исп. Э. Мехтiev