



**Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «Мир»)**

107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-87-05

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Председателю Банка России
Набиуллиной Э.С.

от 03.11.2022 № 1682

О введении макропруденциальных лимитов

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

В связи с поступающими обращениями членов СРО «Мир» и по итогам обсуждения проблем рынка микрофинансирования в ходе MFO Russia Forum, прошедшего 19-20 октября этого года, саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее - СРО «Мир»), просит Вас о переносе сроков введения макропруденциальных лимитов (далее – МПЛ).

1) В соответствии с пресс-релизом Банка России от 02.03.2022 о мерах по поддержке граждан и кредиторов, принятых в условиях введенных западными странами ограничений¹, введение МПЛ в отношении необеспеченных потребительских кредитов (займов) на основании Указания Банка России № 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 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О

¹ https://www.cbr.ru/press/pr/?file=02032022_221303SUP_MEAS02032022_191832.htm;

Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Указание 6037-У) было отложено до 01.01.2023 года.

20.09.2022 был опубликован информационно-аналитический материал Банка России «Макропруденциальная политика Банка России: концепция проведения и планируемые решения», в котором указывается, что «в начале санкционного кризиса на фоне ухудшения ожиданий и высокой неопределенности банки существенно ужесточили ценовые и неценовые условия розничного кредитования, началось сжатие кредитных портфелей»². Такое ограничение выдач привело к тому, что даже без введения МПЛ «после устойчивого роста долговой нагрузки домохозяйств в течение последних нескольких лет в II квартале 2022 г. наблюдалось снижение суммарной нагрузки на 0,2 п.п., до 11,4%»³. Однако «уже в мае – июне на фоне смягчения денежно-кредитной политики банки начали снижать процентные ставки по кредитам ... и смягчать требования к заемщикам. В результате, в июне – августе 2022 г. рост портфеля необеспеченных потребительских кредитов возобновился (+0,2% за июнь, +0,7% за июль и +1,8% за август)»⁴. При этом уже начиная с 21.09.2022 наблюдалось существенное снижение выдач кредитов, что отмечено в статистических данных БКИ⁵ и Банка России⁶, а «в октябре наметились некоторые признаки замедления кредитной активности»⁷, что было реакцией рынка на неопределенности, возникшие в связи с объявлением частичной мобилизации и продолжающимся усилением преобладания сберегательной модели в поведении потребителей.

Те же тенденции сокращения выдач займов во втором квартале и некоторого роста выдач в третьем квартале 2022 г. (вплоть до 21.09.2022) наблюдались и в деятельности МФО, что подтверждается результатами еженедельного оперативного

² https://cbr.ru/Content/Document/File/140208/material_20220920.pdf, с. 16;

³ http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43421/inf-material_bki_2022fh.pdf, с.3;

⁴ https://cbr.ru/Content/Document/File/140208/material_20220920.pdf, с. 18;

⁵ <https://www.rbc.ru/finances/19/10/2022/634e78d69a79471afdd33351>;

⁶ https://vk.com/wall-165215852_22478

⁷ http://www.cbr.ru/press/pr/?file=28102022_133000Key.htm;

мониторинга рынка микрофинансирования, осуществляемого СРО «МиР» с января 2020 г.⁸.

Указанные тенденции подтверждаются и данным 4 000 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ)⁹. Так, за 9 месяцев 2022 года совокупный размер выданных потребительских кредитов на 41,3% меньше совокупного размера таких кредитов за 9 месяцев 2021 года и на 13,3% меньше «пандемийного» 2020 года.

Члены СРО «МиР» разделяют важность и необходимость введения МПЛ как инструмента, позволяющего оперативно ограничивать риски увеличения долговой нагрузки населения в случае роста кредитования физических лиц, но считают избыточным его использование в ситуации стагнации или сокращения объемов розничного кредитования. Так как риск увеличения «уязвимости финансовой системы к возможным шокам»¹⁰, являющийся причиной введения МПЛ на фоне возобновления роста кредитных портфелей банков и НКО во втором и третьем кварталах 2022 года, в настоящее время нивелирован фактом отсутствия ближайших перспектив «возобновления роста потребительского кредитования», сопровождающегося «снижением стандартов кредитования»¹¹.

2) В соответствии с Примерной программой законопроектной работы Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в период осенней сессии 2022 года¹², рассмотрение прошедшего первое чтение 04.03.2022 законопроекта № 22118-8 «О внесении изменений в статьи 5 и 6 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" (в части совершенствования правового регулирования в сфере потребительского кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг)», предполагающего снижение максимальной процентной ставки с 1% в день до 0.8% в день и максимальной суммы переплаты с полуторакратного размера до 1.3 размера первоначальной суммы долга, назначено на декабрь 2022г.

⁸ данные мониторинга оперативно предоставляются СРО «МИР» в ДМР Банка России;

⁹ <https://nbki.ru/company/news/?id=1397841>

¹⁰ http://www.cbr.ru/content/document/file/140208/material_20220920.pdf, с.19

¹¹ http://www.cbr.ru/content/document/file/140208/material_20220920.pdf, с.19

¹² <https://sozd.duma.gov.ru/?ysclid=I9sneav4rp808769248>;

В соответствии с пояснительной запиской к законопроекту «в среднем в год заключается порядка 35 млн договоров по ставке в диапазоне 0,8-1% в день (292% - 365% в год), что составляет 75% от общего количества договоров микрозайма». С учетом того, что по мнению авторов законопроекта, «анализ бизнес-моделей МФО позволяет сделать вывод о наличии у части компаний резервов для продолжения деятельности в условиях снижения процентной ставки»¹³, СРО «Мир» в начале февраля 2022 г. был проведен опрос МФО, выдающих около 45% объема всего объема микрозаймов в России. Моделирование влияния сокращения максимальной процентной ставки до 0.8% без учёта последовавшего после 24.02.2022 изменения экономических условий показало снижение количества выданных займов на 15.68% и отказ в предоставлении денежных средств не менее чем 8% клиентов, а до 0.5% - снижение количества выданных займов на 49.98% и отказ в предоставлении денежных средств не менее чем 25,6% клиентов¹⁴.

Исходя из положений законопроекта, в случае его принятия в декабре 2022 года, указанные выше ограничения вступят в силу 01.04.2023 и 01.07.2023 соответственно¹⁵.

Уменьшение объёма выдач займов, указанное в п.1), позволяет предположить, что эффект сокращения выдач в результате снижения максимальной величины процентной ставки и размера переплаты будет не столь значительным, как это предполагалось по итогам опроса февраля 2022г., и составят не более 9-10% от текущего уровня выдач.

Согласно информационно-аналитическому материалу Банка России «Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов» (II квартал 2022 года)¹⁶ в отчетном квартале росла доля договоров, предоставленных заемщикам с ПДН более 80%. Вместе с тем доля просроченной задолженности по займам, выданным в отчетном квартале (NPL 1–90), напротив, снизилась и составила 11%, **что стало результатом ужесточения условий выдач**. Таким образом, ПДН более 80% не

¹³ <https://sozd.duma.gov.ru/bill/22118-8;>

¹⁴ https://npsmir.ru/vzaimodeystvie-s-regulyatorami/?ELEMENT_ID=6190;

¹⁵ <https://sozd.duma.gov.ru/bill/22118-8;>

¹⁶ https://cbr.ru/Collection/Collection/File/42344/review_mfi_22Q2.pdf

является решающим фактором, влияющим на просрочку платежа. Следовательно, введение МПЛ приведет к снижению кредитования добросовестных клиентов, наиболее нуждающихся в срочной финансовой помощи в текущей ситуации неопределенности.

Как справедливо резюмирует Банк России в названном выше информационно-аналитическом материале, «в значительно изменившихся условиях планируемые изменения в законодательстве о потребительском кредитовании будут способствовать ужесточению скоринговых моделей и более сбалансированному росту числа новых заемщиков». Поэтому введение МПЛ при столь значительном влиянии иных факторов является избыточным.

3) Необходимо отметить, что еще одним дополнительным фактором, действие которого может привести к снижению кредитной активности в течение следующих 6-9 месяцев, по мнению многих участников рынка, является необходимость дополнительного тестирования ранее валидированных моделей оценки вероятности наступления дефолта пользователей финансовых услуг в связи с вступлением в силу с 1.11.2022 года изменений ряда подзаконных актов и информационных писем Банка России¹⁷ в части формата взаимодействия кредиторов с бюро кредитных историй (далее – БКИ).

Несмотря на техническую готовность БКИ к взаимодействию с участниками рынка с учетом требований указанных выше актов отсутствие достаточного объема данных, переданных в БКИ в новом формате, не позволяет участникам рынка осуществить качественное тестирование разработанных ими ранее моделей оценки. В условиях такой неопределенности во избежание роста уровня просроченной задолженности при «новых» выдачах профессиональные участники рынка будут вынуждены прибегнуть к существенному ужесточению критериев оценки платежеспособности и дальнейшему сокращению объемов выдач¹⁸.

¹⁷ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П "О порядке формирования кредитной истории", Указание Банка России от 11 мая 2021 г. № 5791-У "О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории";

¹⁸ до 10% в течение 90-120 дней после 01.11.2022;

Таким образом, указанные выше обстоятельства даже без введения МПЛ приведут к многократному ограничению доступности услуг МФО для потребителей и перетоку неудовлетворенного спроса в нелегальный сектор, что, в свою очередь, может привести к росту социальной напряженности.

СРО «Мир» и микрофинансовые организации заинтересованы в том, чтобы своевременно и в полном объеме реализовывать требования, установленные законодательством и регулированием Банка России, но в текущей геополитической ситуации рынок финансовых услуг нуждается в поддержке со стороны Банка России в форме распределения во времени требуемых к внедрению регуляторных инноваций.

На основании изложенного, СРО «Мир» просит Вас принять решение о продлении до 01.07.2023 года введения МПЛ в отношении необеспеченных потребительских кредитов (займов), установленных Указанием 6037-У.

Председатель Совета СРО «Мир»

С уважением,


Э.О.Мехтиев

И.О. Директора СРО «Мир»



О.Г. Зорникова