

Председателю Банка России  
Э.С. Набиуллиной

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

Обращаемся к Вам от лица кредитных кооперативов, входящих в Лигу кредитных союзов и в саморегулируемые организации в сфере финансовых рынков, объединяющих кредитные потребительские кооперативы.

Необходимость данного обращения вызвана тем, что выполнение Указания Банка России от 14 июля 2014 года № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание № 3322-У) в установленные сроки и обозначенных размерах ставит кредитные кооперативы в сложную ситуацию, у них возникают серьезные проблемы как на текущем этапе деятельности, так и в среднесрочной перспективе.

Проблемная задолженность по займам, предоставленным пайщикам кредитных кооперативов, накапливалась в течение длительного времени, и необходимость обеспечить ее резервами в трехлетний переходный период создает несоразмерные и часто неисполнимые нагрузки для большинства кредитных кооперативов, в особенности для тех, которые работают уже более 10 лет.

Ранее проблемная задолженность не резервировалась, а учитывалась в составе активной дебиторской задолженности. Конечно, просроченные долги закономерно снижали уровень доходности кредитных кооперативов, вызывали дополнительные расходы, связанные со взысканием. Введенный указанием № 3322-У режим резервирования создает для кооперативов принципиально новый вид расходов, который неизбежно приводит к формированию убытков. Ведь кредитный кооператив – это некоммерческая организация, деятельность которой ограничена кругом пайщиков и сбалансирована на удовлетворении их финансовых потребностей. Для того, чтобы получить необходимые ресурсы для формирования резервов, кооператив должен увеличить нагрузку на пайщиков-заемщиков, а это приведет к увеличению неплатежей, а, значит, и к увеличению последующих отчислений в резерв. Если кооператив прибегнет к субсидиарной ответственности пайщиков, то дополнительные взносы на покрытие убытков, неизбежно ущемит финансовые интересы пайщиков, а это, в свою очередь, подорвет доверие к кооперативам. Покрытие убытков за счет дополнительных взносов в сегодняшней экономической ситуации в установленные сроки не представляется возможным. Членами кредитных кооперативов являются в основном пенсионеры, сотрудники бюджетной сферы, работники сферы услуг и иные малообеспеченные граждане (особенно в сельской местности). Сумма дополнительного взноса для них будет ощутимой. В кредитных кооперативах, которые работают более 10 лет и реально выполняют требования Указания №-3322-У, размеры дополнительных взносов варьируются от 500 до 20000 рублей с пайщика. И это только при формировании 30% резервов.

С момента выхода Указания № 3322-У руководители саморегулируемых организаций кредитных кооперативов, Лиги кредитных союзов и других объединений не раз обращались к руководству Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой

доступности и Первому заместителю Председателя Банка России с предложением об изменении срока формирования резерва на просроченную задолженность для кредитных потребительских кооперативов до 100% к 2022 году.

Невозможно за 3 года решить такие масштабные задачи. Нужен более длительный период. А с учётом того, что одновременно с введением требования о формировании резервов, Банком России был введен инструмент ограничения доходности по предоставляемым займам, формирование резерва в полном объёме в указанные сроки для многих организаций стало невыполнимой задачей.

Банк России не отстранился от участия в решении изменения порядка выполнения Указания №-3322. Информационным письмом Банка России от 28.12.2015 г. № ИН-015-56/3 дано разъяснение, что учитывая сложившуюся экономическую ситуацию в 2014-2015 годах и ее влияние на возможность КПК своевременно в полном объеме сформировать резервы, было рекомендовано в течение 180 дней с момента издания письма, провести дополнительную работу с просроченной задолженностью по выданным займам, а также принять действия по приведению резервов на возможные потери по займам в соответствие с требованиями Указания №-3322-У, в том числе путем внесения дополнительных взносов членами кредитных кооперативов.

По данным, представленным СРО, формирование резервов на задолженность по возможным потерям по займам привело кредитные кооперативы к убыткам в размере от 5% до 20% от портфеля займов. В кооперативах принимались решения о покрытии таких убытков путем внесения дополнительных взносов. Эти решения вызывали неоднозначную реакцию у пайщиков. Им непонятно, почему раньше не было убытков, а теперь они появились. В кооперативах, в рамках повышения финансовой грамотности, проводится большая разъяснительная работа. Однако пайщики высказывают свои сомнения и опасения в реальности выполнения кооперативом нормы о резервах в 60%, а тем более 100%. Все понимают, что уровень старой задолженности, возникшей до Указания №-3322-У резко не снизится, а значит, внесением однократного дополнительного взноса кооператив может не ограничиться.

Сохранение требований Указания № 3322-У в существующем виде побуждает кредитные кооперативы не показывать реальную ситуацию с просроченной задолженностью, а это может привести к необратимым последствиям, аналогичным в банковской сфере.

Можно констатировать, что при разработке Указания №3322-У не учитывалось мнение экспертного сообщества, не были просчитаны последствия, с которыми столкнутся кредитные кооперативы и пайщики.

Убедительно просим увеличить сроки выполнения Указания 3322-У для кредитных кооперативов до 2022 года, или изменить порядок его применения по просроченной задолженности, возникшей с даты его опубликования. В этом случае у кооперативов будет реальная возможность снизить уровень просроченной задолженности, сформировать дополнительные фонды, снизить расходы, чтобы укрепить финансовую устойчивость кредитных кооперативов и не допустить общественного резонанса, связанного с внесением дополнительных взносов их членами на покрытие убытков, возникших не по результатам хозяйственной деятельности, а в результате выполнения Указания № 3322-У.

Ответ просим направить в адреса организаций, руководители которых подписали данное письмо.

**Председатель Совета  
Лиги кредитных союзов**

105318, г. Москва, ул. Ибрагимова, д.31/47, офис 406,  
Телефон: 8 (495) 651-82-11, e-mail: [info@ligaks.ru](mailto:info@ligaks.ru)

**Председатель Совета Союза СРО  
«Губернское кредитное содружество»**

173003, г. Великий Новгород, ул. Большая Санкт-Петербургская, д. 39, офис 204 В, Тел/факс : (8162) 70-60-50, 78-21-40 , E-mail: [by@kredo.natm.ru](mailto:by@kredo.natm.ru)

**Председатель Совета СРО «Кооперативные  
Финансы»**

105318, г. Москва, ул. Ибрагимова, д.31/47, офис 409 ,  
Телефон: 8 (495) 651-82-11, e-mail: [info@coopfin.ru](mailto:info@coopfin.ru)

**Председатель правления СРО  
«Межрегиональный союз кредитных  
кооперативов»**

428000, Россия, Чувашская Республика, город  
Чебоксары, улица Петрова, дом 6, пом. 3.  
тел.: (8352) 56-06-29  
e-mail: [SRO-MSKK@yandex.ru](mailto:SRO-MSKK@yandex.ru)

**Председатель Совета НП СРО «Народные  
кассы - Союзсберзайм»**

109431 г. Москва, ул. Привольная д.61, к.1  
Телефон/Факс: +7 (499) 796-64-83 E-mail: [info@sronk.ru](mailto:info@sronk.ru)

**Председатель Совета Союза СРО КПК  
«Национальное Объединение Кредитных  
Кооперативов»**

403877 ул. Некрасова, д.4 "А", г. Камышин,  
Волгоградская обл. Тел. 88445720925 e-mail:  
<[pred@kpkchest.ru](mailto:pred@kpkchest.ru)>

**Директор СРО «Содействие»**

214000, г. Смоленск, ул. Октябрьской рев., д. 9, офис  
301, e-mail: <[marat@smolfinance.ru](mailto:marat@smolfinance.ru)>  
Тел. (4812) 68-35-38 (4812) 38-52-92

Р.М. Имаев

В.Р. Баишев

А.Ф. Фисунов

И.М. Хамзин

А.И. Сиднев

А.В. Норов

М.Р. Овчмян

**Председатель Правления  
Национального союза СРО КПК  
«Союзмикрoфинанс»**

190020, Санкт-Петербург, наб. Обводного канала,  
дом 148., кор 2., офис 401 Тел. +7(812)718-59-23, e-mail:  
bykov@souzmicrofinans.ru



В.И. БЫКОВ

**Директор СРО «ОПОРА Кооперации»**

420124, Республика Татарстан, г. Казань, ул.  
Чистопольская, д. 16/15, оф. 1X.  
Тел. (843) 292-47-88, e-mail: [info@oporacoop.ru](mailto:info@oporacoop.ru)



А.Л. Дулов

**Директор КПК второго уровня  
«Центральная народная касса»**

109431 г. Москва, ул. Привольная д.61, к.1  
Телефон/Факс: +7 (499) 796-64-83 E-mail: [info@sronk.ru](mailto:info@sronk.ru)



А.Г. Шардаков