

Результаты
деятельности
рынка МФО в
2017 году

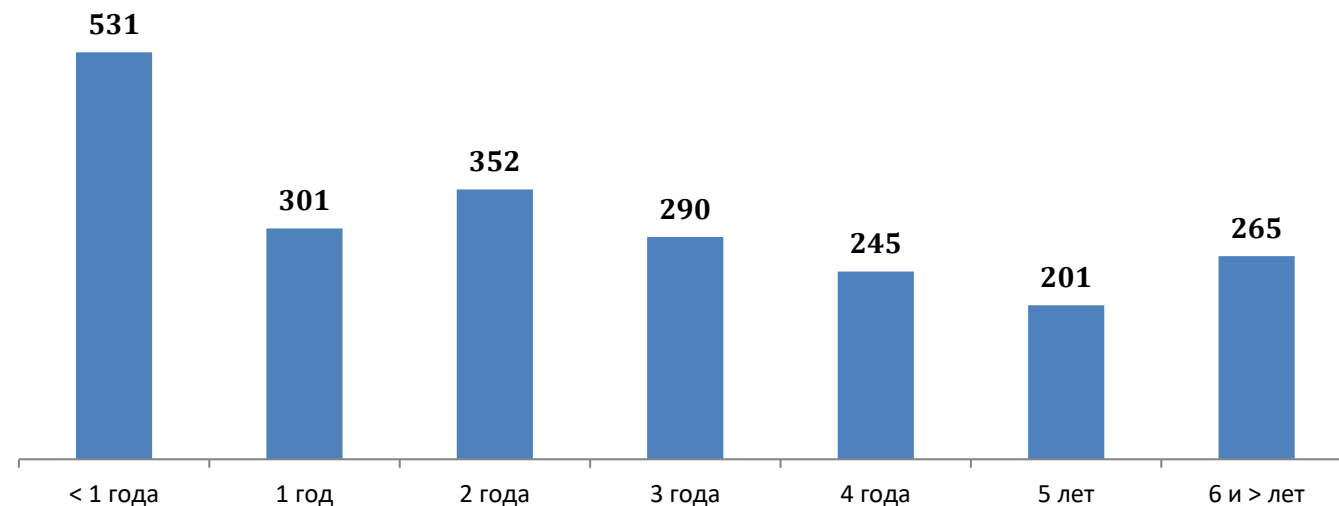


Директор Департамента микрофинансового рынка
Кочетков Илья Александрович

- Рынок МФО - относительно молодой и находится в процессе формирования и развития. Темпы роста рыночного портфеля являются достаточно высокими, несмотря на постепенное уменьшение количества организаций;
- Средний возраст компании на рынке – 2,5 года. Для сравнения, средний возраст кредитного потребительского кооператива – 8 лет, при этом некоторые компании оперируют на рынке более 25 лет.

Рынок МФО в
России
находится в
стадии
становления

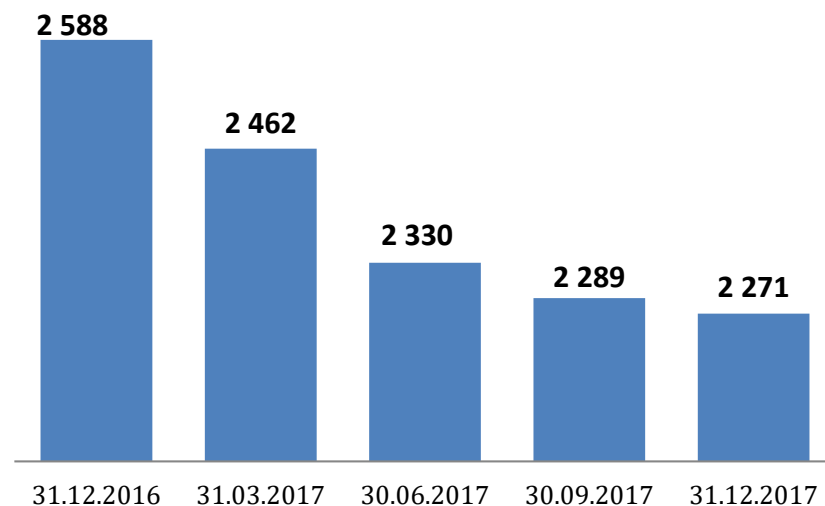
Возраст рынка микрофинансирования



Количество лет существования МФО (с даты вхождения в реестр Банка России)

- Число действующих МФО за 2017 год сократилось на 12,2% (317 компаний) до 2 271 компании;
- Тренд обусловлен работой Банка России по оздоровлению финансового рынка и выводу недобросовестных игроков.

Динамика количества МФО в Российской Федерации (ед.)



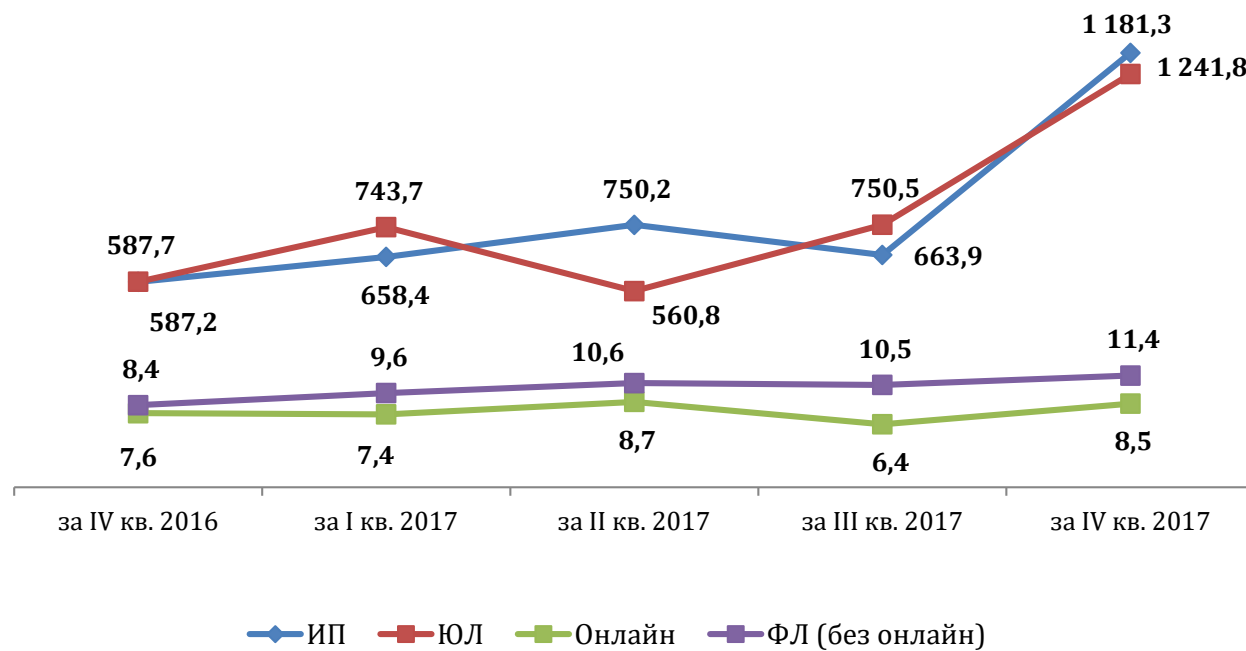
За 2017 год:

Портфель	+ 28%	(112,8 млрд)
Объем выдачи	+ 32%	(256 млрд)
Количество действующих договоров	+ 24,5%	(6,6 млн)

Снижение количества МФО, рост основных показателей деятельности

- Средняя сумма займа за 2017 год выросла на 36,1% в сегменте кредитования физических лиц и более чем в два раза в сегменте МСП.

Динамика изменения средней суммы микрозайма (тыс. руб.)



Рост средней
суммы займа по
всем сегментам
рынка

- На начало 2018 года в государственном реестре состояло 60 МФК и 2 211 МКК, разделение рынка по видам организаций произошло 30.09.2017;
- МФК составляют 52,4% совокупного портфеля, МКК – 47,6%.

Динамика портфеля микрозаймов МФО (млрд. руб.)

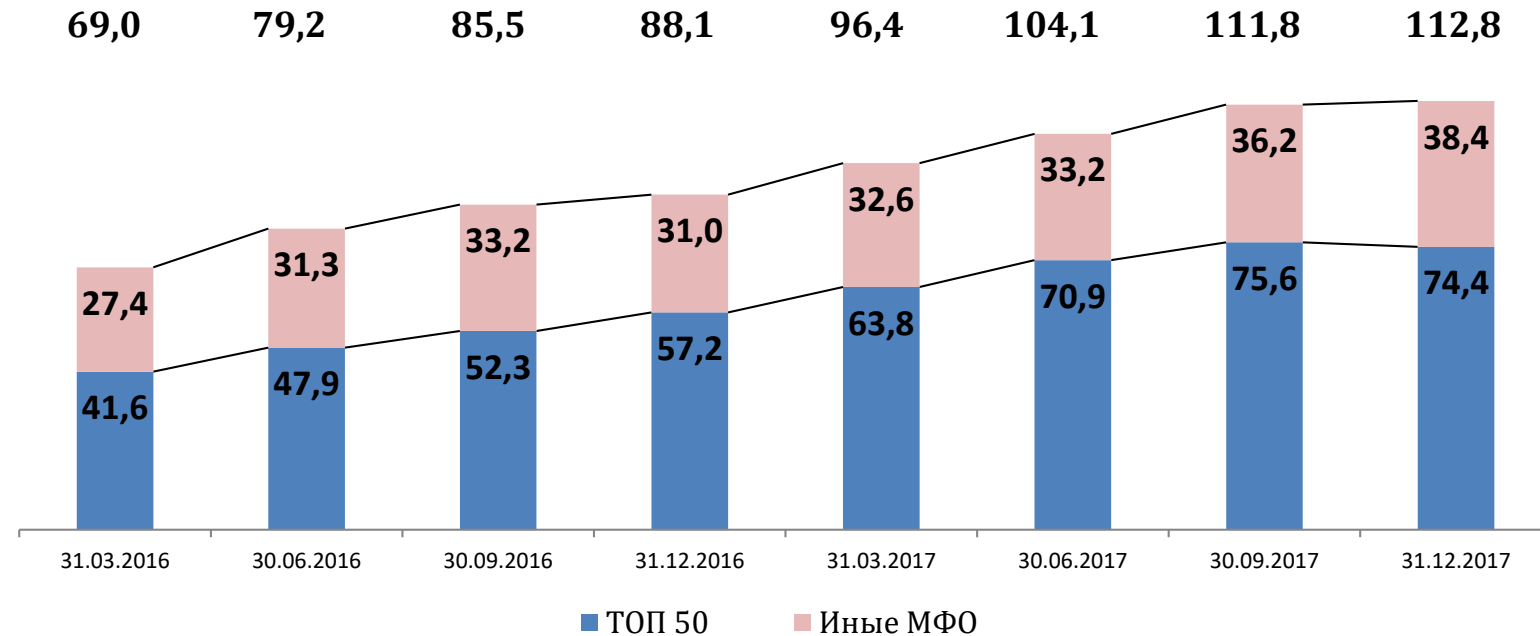


Разделение
рынка по видам
организаций
МФК/МКК

- Уровень концентрации относительно невысокий по сравнению с банковским сектором: ТОП-50 организаций составляют около 65% совокупного портфеля МФО, в банковском секторе на ТОП-50 кредитных организаций приходится 90,1% портфеля;
- Относительно низкая концентрация является свидетельством более конкурентной среды и снижает риск существенного ухудшения ситуации на рынке из-за дефолта одного или нескольких крупных игроков.

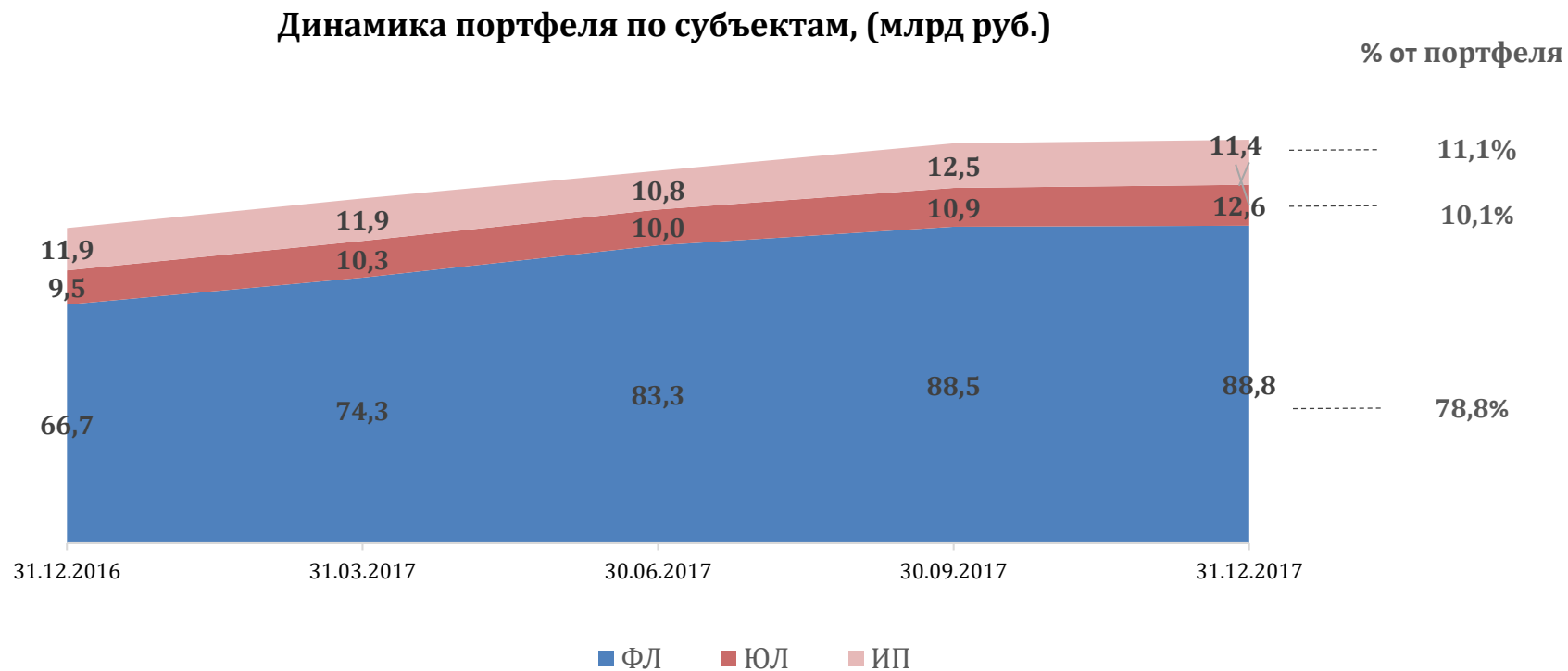
Умеренный
уровень
концентрации на
рынке

Концентрация портфеля микрозаймов (млрд руб.)



- По итогам 2017 года в структуре портфеля МФО доминируют микрозаймы, выданные физическим лицам (78,7%, 88,8 млрд руб.), рост за 2017 год составил 33,1%;
- При этом портфель микрозаймов, выданных субъектам МСП, вырос на сопоставимые 32,6%.

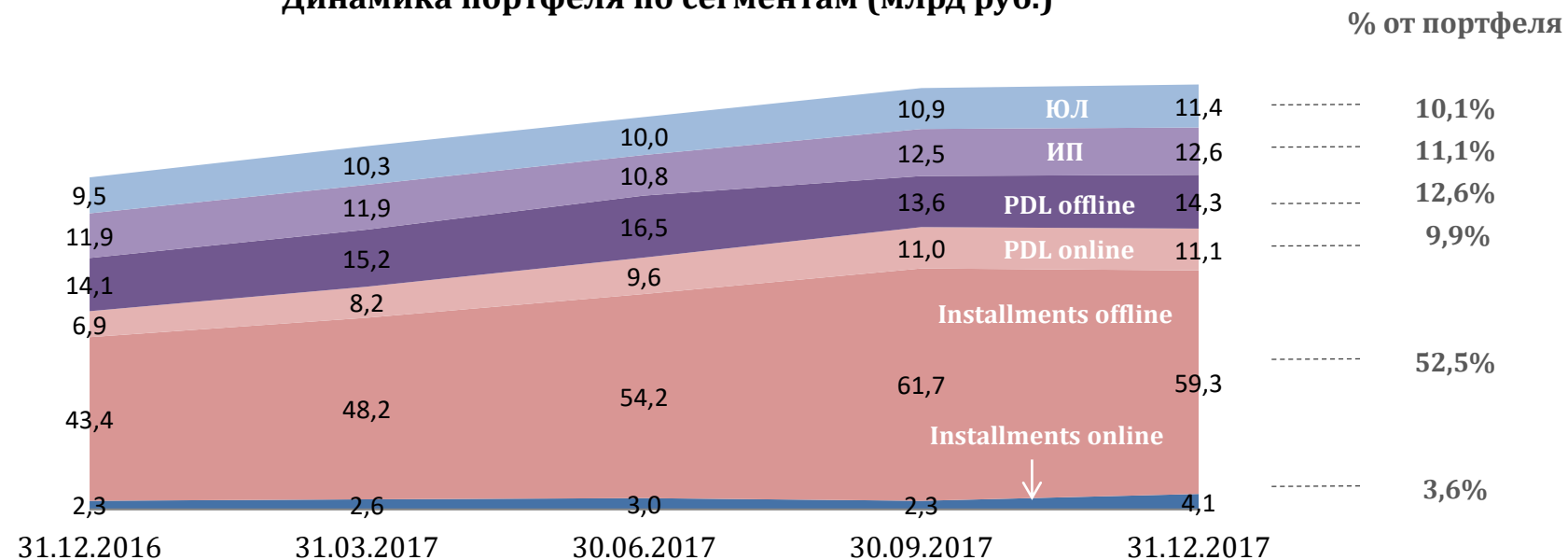
Ключевой драйвер развития рынка – физические лица, при этом активно развивается сегмент МСП



- В 2017 году МФО выдали на 13% больше PDL-займов, чем в 2016 году, что ниже темпов роста выдач в целом по рынку (32,1%), снижение доли сегмента в совокупном портфеле на конец года составило 1,3 п.п.;
- При этом наблюдается развитие спроса на среднесрочные потребительские микрозаймы (Installments): объем выдач в 2017 году увеличился на 69,4%, портфель - на 38,7%.

Снижение
динамики
развития
сегмента PDL,
рост
показателей
Installments

Динамика портфеля по сегментам (млрд руб.)



Факторы снижения динамики развития сегмента PDL

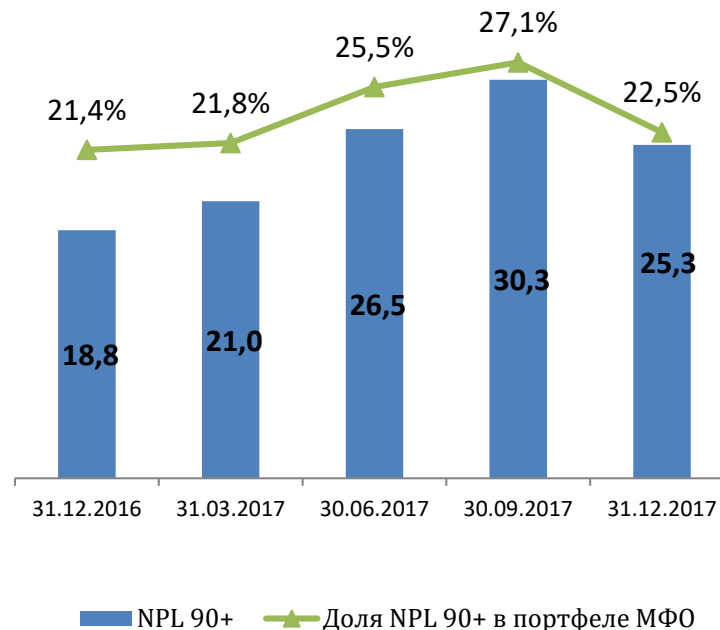
- Меры Банка России по дестимулированию сегмента PDL:
 - введение 100% резервирования с 91 дня по PDL-займам;
 - применение с начала 2018 года повышающего коэффициента (10%) по PDL-займам при расчете показателя достаточности капитала.
- Снижение рентабельности и доходности PDL-сегмента на фоне роста доли просроченной задолженности в портфеле соответствующих займов:
 - чистая прибыль снизилась с 1,79 млрд руб. в 4 квартале 2016 года до -0,01 млрд руб. в 4 квартале 2017 года;
 - рентабельность капитала относительно показателя 2016 года снизилась с 25,1 до -1,4%;
 - доля просроченной задолженности NPL 90+ в портфеле выросла с 42,5 до 53,4%;
- Активное развитие банковского сектора в части выпуска новых кредитных карт - за 10 месяцев 2017 года показатель выдачи кредитных карт превысил показатель за предыдущий год на 45,6%*.

* По данным НБКИ

- Доля NPL 90+ в совокупном портфеле займов в течение 2017 года находилась на уровне от 21 до 27% (со снижением до 22,5% в 4 квартале);
- Одной из причин снижения уровня NPL 90+ в конце 2017 года может служить продажа МФО существенного объема долга в целях уменьшения суммы, направленной на формирование резерва на возможные потери по займам, в связи с окончанием переходного периода по резервированию.

Снижение доли просроченной задолженности в портфеле при реализации существенных объемов долга

Динамика NPL 90+ (млрд руб.)



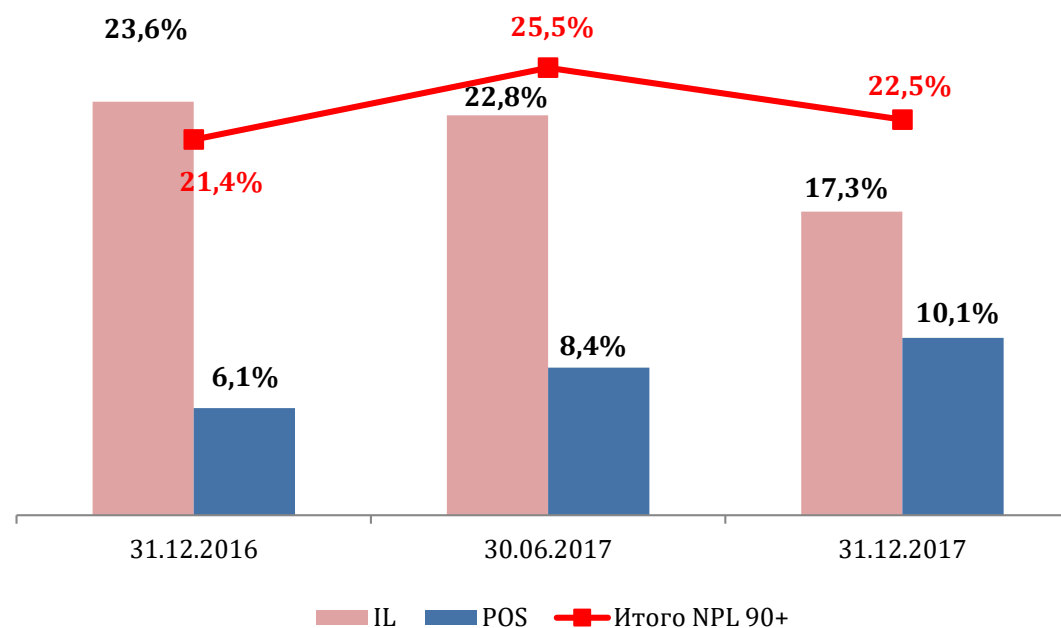
Динамика объемов уступленных прав требования, (млрд руб.)



- Одним из драйверов уменьшения доли NPL 90+ в совокупном портфеле является снижение данного показателя на 7 п.п. в сегменте IL (с 23,6 до 16,6%), на который приходится основной объем проданного долга и 56,2% совокупного портфеля МФО.
- Сегмент IL в значительной мере состоит из POS-займов, при этом доля просроченной задолженности по данной категории займов значительно ниже.

Доля
просроченной
задолженности в
портфеле по
сегментам
(Installments,
POS)

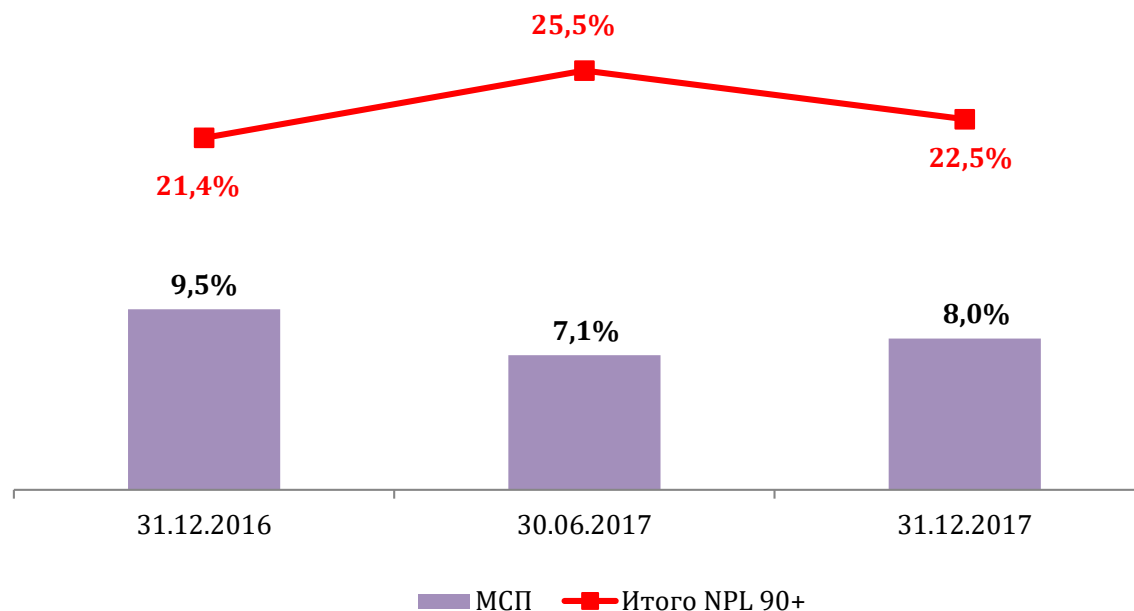
Доля NPL 90+ по IL- и POS-займам (%)



- Сегмент МСП по-прежнему демонстрирует самый низкий уровень просроченной задолженности на рынке;
- Банк России принимает меры по стимулированию развития сегмента МСП: установлен понижающий коэффициент (25%) по МСП-займам при расчете показателя достаточности капитала, а также установлены пониженные нормы резервирования.

Доля
просроченной
задолженности в
портфеле по
сегментам
(МСП)

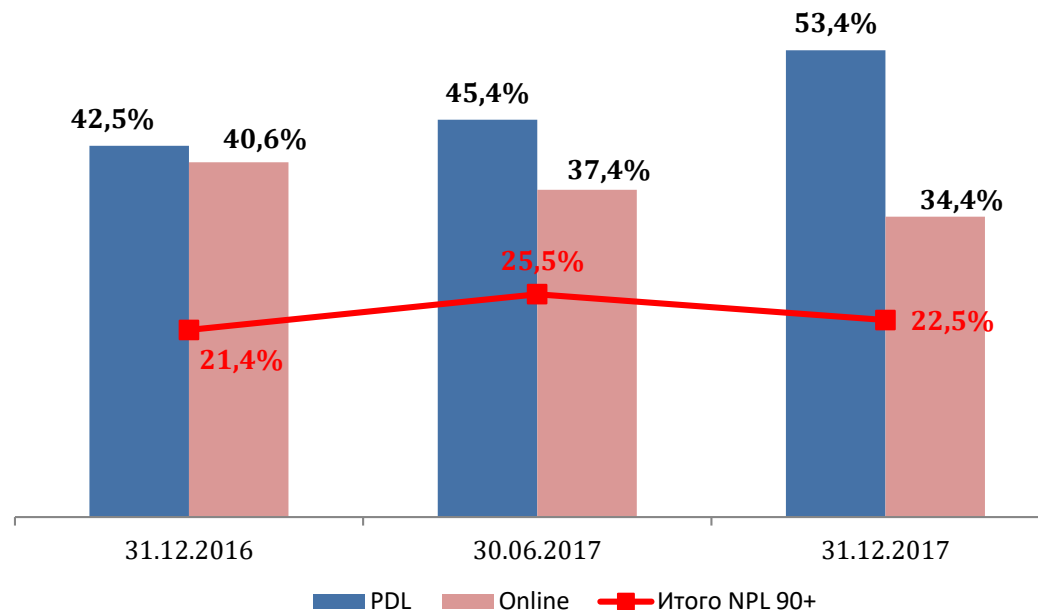
Доля NPL 90+ по займам МСП, (%)



- В течение 2017 года наблюдался тренд на рост доли просроченной задолженности NPL 90+ в портфеле займов PDL – до 53,4% (на 10,9 п.п.);
- Около половины портфеля сегмента PDL составляют онлайн займы, за 2017 год доля онлайн сегмента в PDL увеличилась на 11 п.п. При этом просроченная задолженность онлайн сегмента демонстрирует устойчивое снижение.

Доля
просроченной
задолженности в
портфеле по
сегментам
(PDL, онлайн)

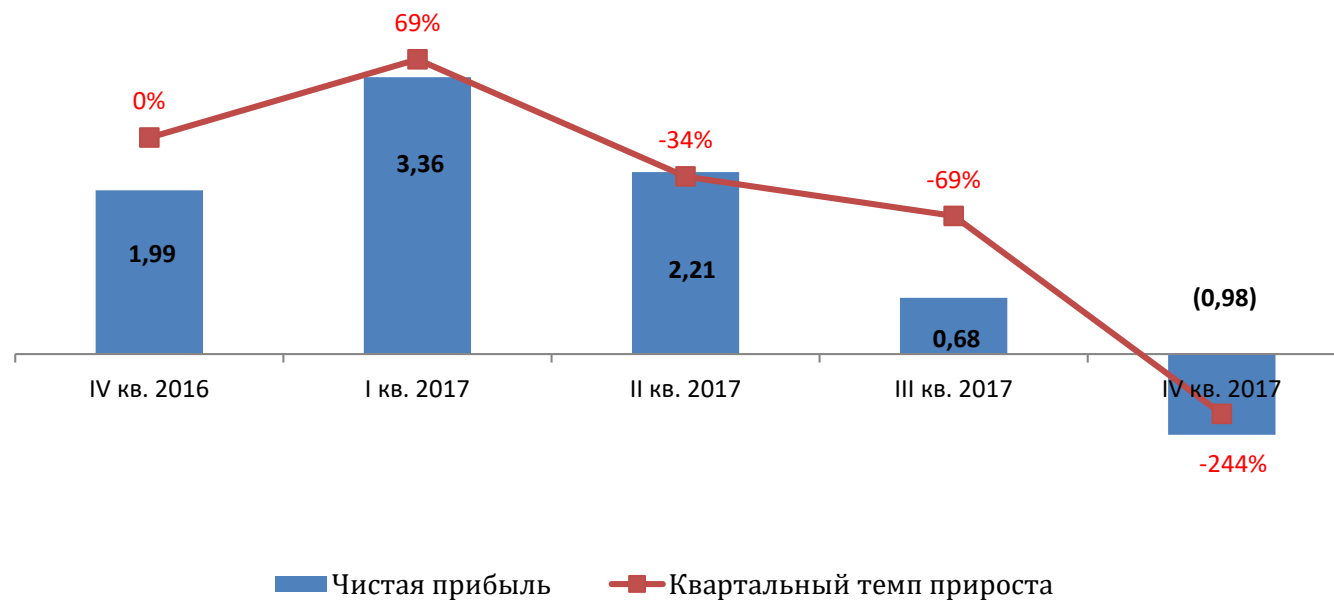
Доля NPL 90+ по PDL- и онлайн-займам (%)



Формирование
положительного
финансового
результата на
фоне снижения
объемов чистой
прибыли в
течение 2017
года

- Несмотря на снижение чистой прибыли в течение 2017 года и совокупный убыток в 4 квартале в размере 0,98 млрд руб., за 12 месяцев МФО в целом показали положительный финансовый результат - совокупная чистая прибыль составила 5,3 млрд руб.;
- Основная доля прибыли распределена между несколькими крупнейшими игроками.

Динамика чистой прибыли (убытков) МФО, (млрд руб.)



- ROE в конце 4 квартала составил 8,2%, что на 0,1 п.п. ниже, чем соответствующий показатель банковского сектора;
- Снижение рентабельности МФО предпринимательского финансирования связано с невысоким объемом получаемой данными МФО маржи (~4%), которой достаточно лишь для покрытия затрат на формирование резервов и не хватает для осуществления рентабельной деятельности**.

Рентабельность рынка МФО сопоставима с банковским сектором

Показатель рентабельности капитала
МФО и банковского сектора*, %



Динамика ROE за 2017 год:

PDL с 25,1 до -1,4%

IL с 8,6 до 8,8%

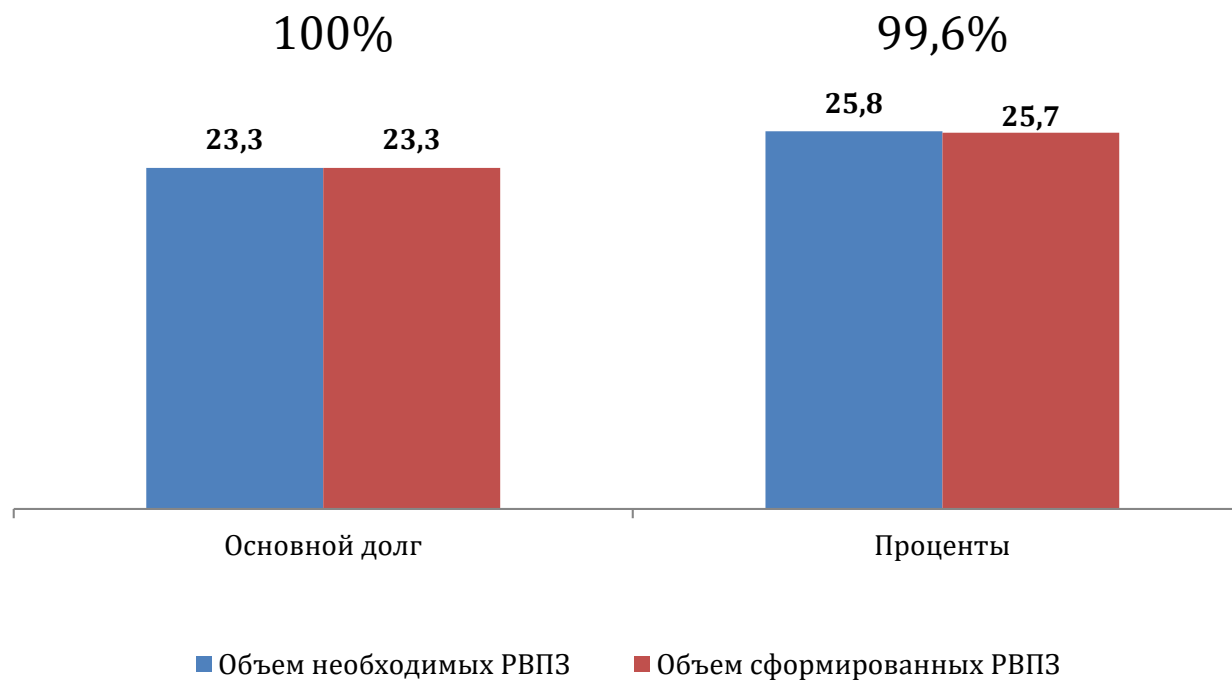
МСП с 3 до 0,8%

*В качестве источника сведений по кредитным организациям использованы данные Обзора банковского сектора Российской Федерации.

** Позиция по увеличению объема субсидирования была направлена Банком России (ДМР) в Минэкономразвития (в ответ на запрос о предложениях к планируемой докапитализации МФО МСП).

- Согласно проведенной оценке уровня формирования резервов по отчетности МФО, резервы по сумме основного долга и процентам сформированы в полном объеме.

Динамика формирования резервов за 2017 год (накопленным итогом, млрд руб.)



Формирование резервов в 100% объеме по итогам 2017 года

Жалобы в отношении МФО

- За 1 квартал 2018 года в Банк России поступило 3 369 жалоб в отношении микрофинансовых организаций, что составило 13% от поступивших жалоб в отношении всех некредитных финансовых организаций или 4,7% от всех поступивших в Банк России жалоб.
- Основными проблемами по-прежнему остаются:
 - совершение действий, направленных на возврат задолженности по договору микрозайма (69% жалоб);
 - оспаривание факта заключения договора, в т.ч. мошенничество (10% жалоб);
 - соблюдение договора микрозайма (9% жалоб).

Борьба с нелегальными кредиторами

- За I квартал 2018 года Банком России направлено 185 писем в отношении 622 организаций, предположительно осуществляющих деятельность нелегальных кредиторов;
- Банк России продолжает информировать правоохранительные органы о выявленных нарушениях законодательства и поступающих сведениях о деятельности нелегальных кредиторов;
- В целях выработки предложений и внедрения единых механизмов пресечения недобросовестных практик на финансовом рынке, территориальными учреждениями Банка России ведется работа в составе 94 межведомственных рабочих групп, комитетов и комиссий, деятельность которых направлена на противодействие преступлениям в сфере экономики, незаконным финансовым операциям, коррупции и экстремизму, пресечению незаконной микрофинансовой деятельности и иным нарушениям в экономической и социальных сферах.

Результаты
деятельности
рынка МФО в
2017 году



Банк России