

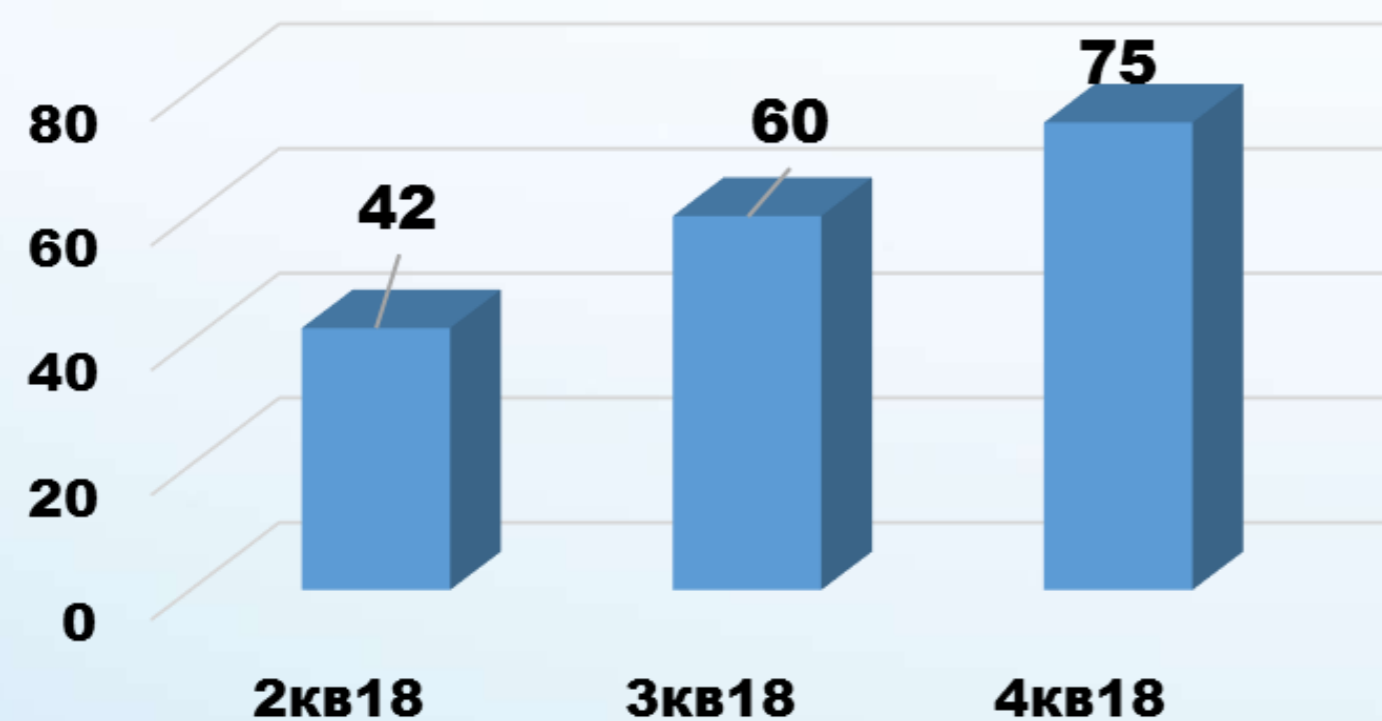
A 3D bar chart with various blue bars of different heights and widths, creating a sense of depth and data visualization. The bars are arranged in a way that suggests a rising trend or a complex data set.

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

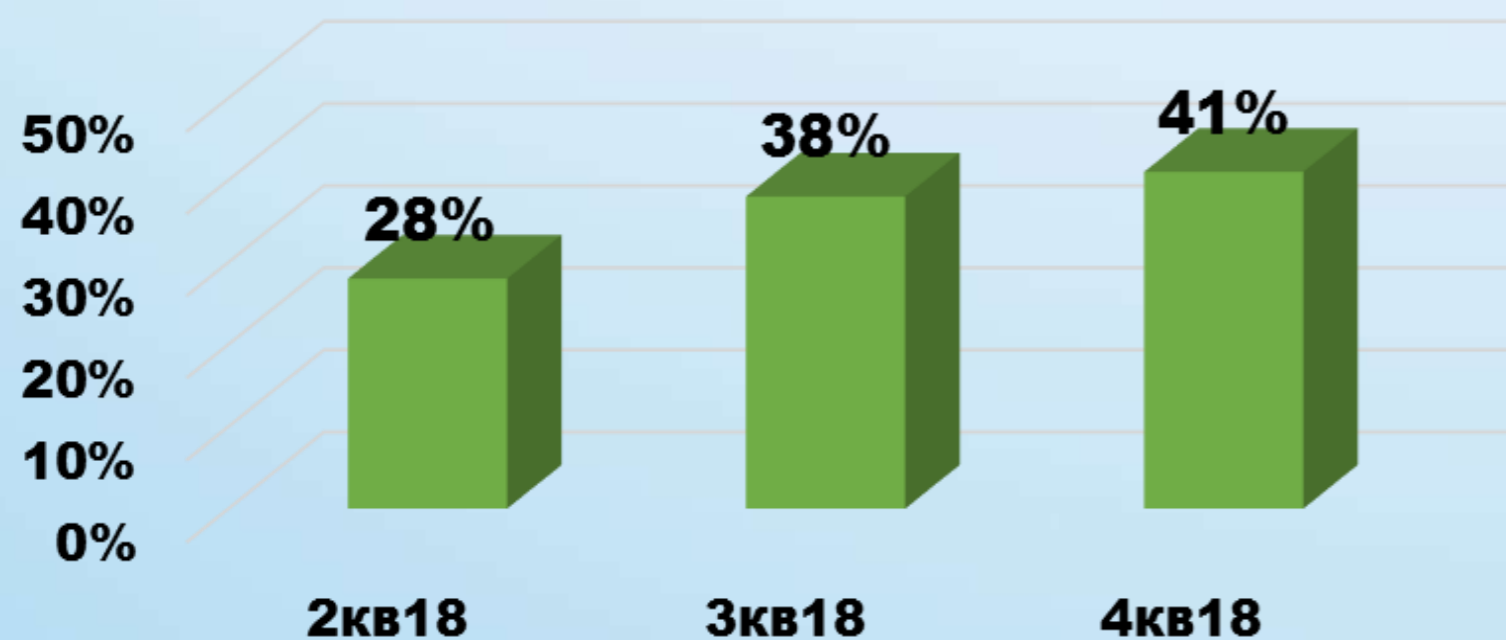
**Исследование деятельности компаний микрофинансового сектора:
Рэнкинг МФО. Итоги 4 квартала и 2018 года**

Рост статистической достоверности выводов

Число компаний - участников

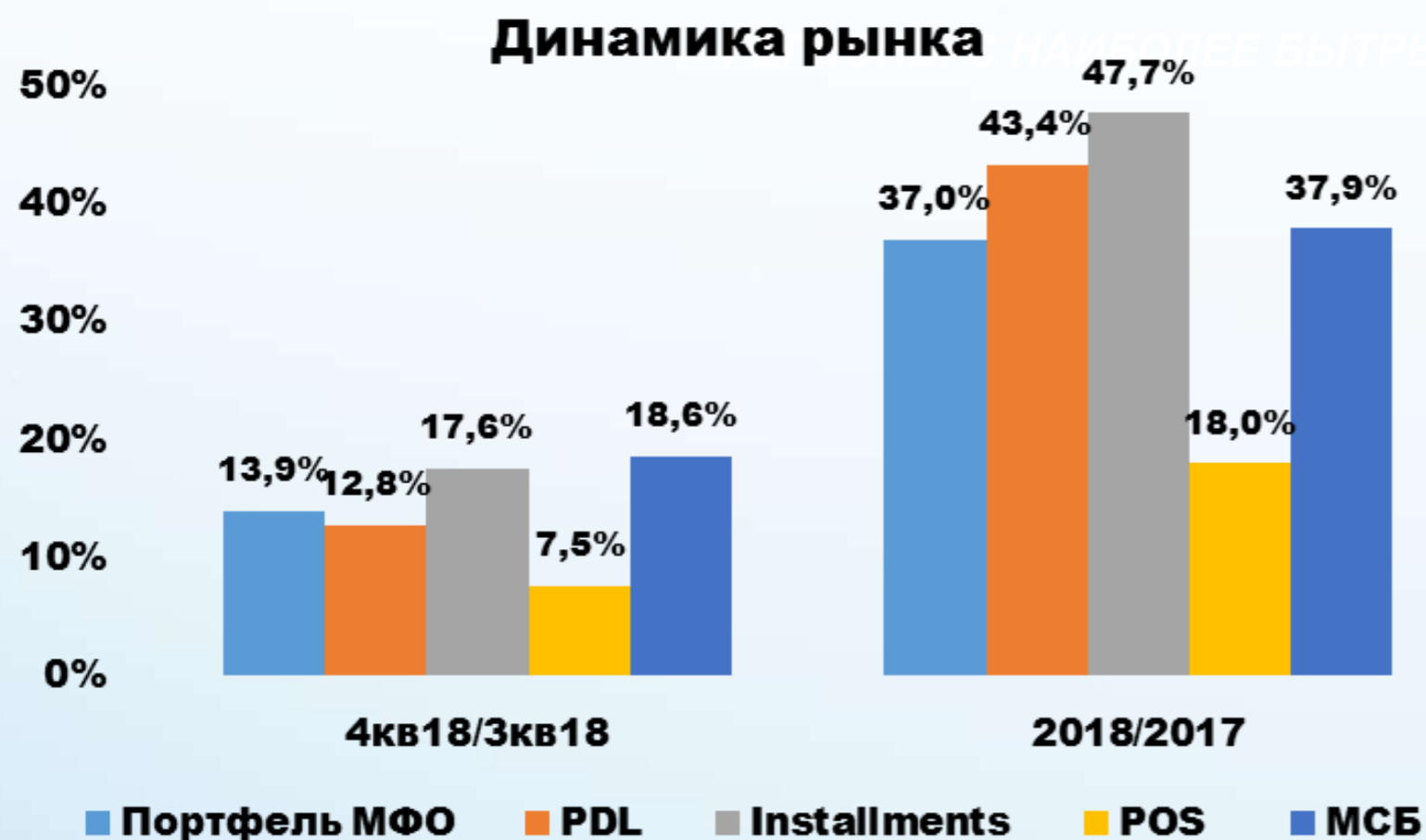


Доля рынка



- Пилотный проект, стартовавший во 2 квартале 2018 года, развивается и прирастает числом участников
- **Рост числа участников рэнкинга влечет за собой рост статистической достоверности и релевантности выводов НРА - ввиду увеличения охвата рынка**
- 75 компаний-участников из 38 регионов России
- Оперативная возможность увидеть предварительные результаты деятельности сегмента МФО в поквартальной динамике, с высокой степенью соответствия официальной статистике (данные на сайте ЦБ традиционно раскрываются позже)
- Новизна подхода НРА: отдельное ранжирование по ключевым рыночным нишам
- Рэнкинг освещает два важных блока:
 - ✓ динамика сегмента/качество активов
 - ✓ эффективность сегмента (Cost/Income Ratio)

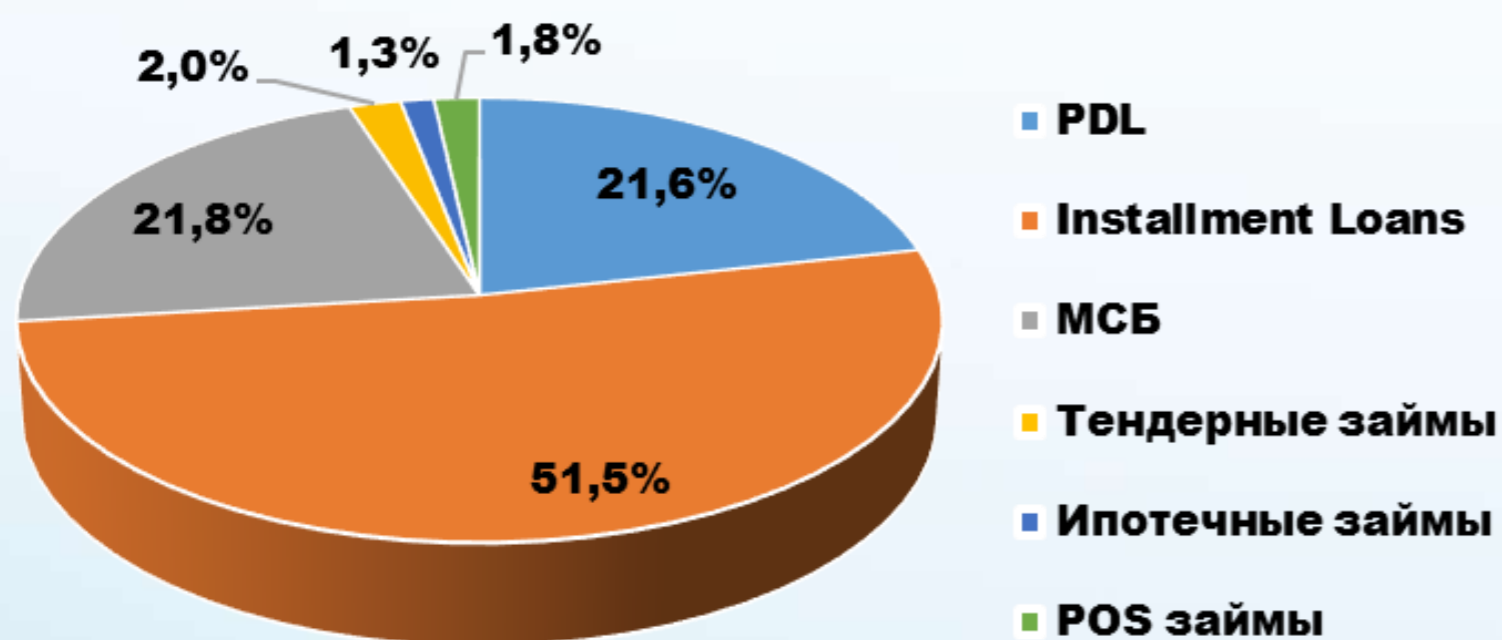
Динамика рынка и ключевые драйверы



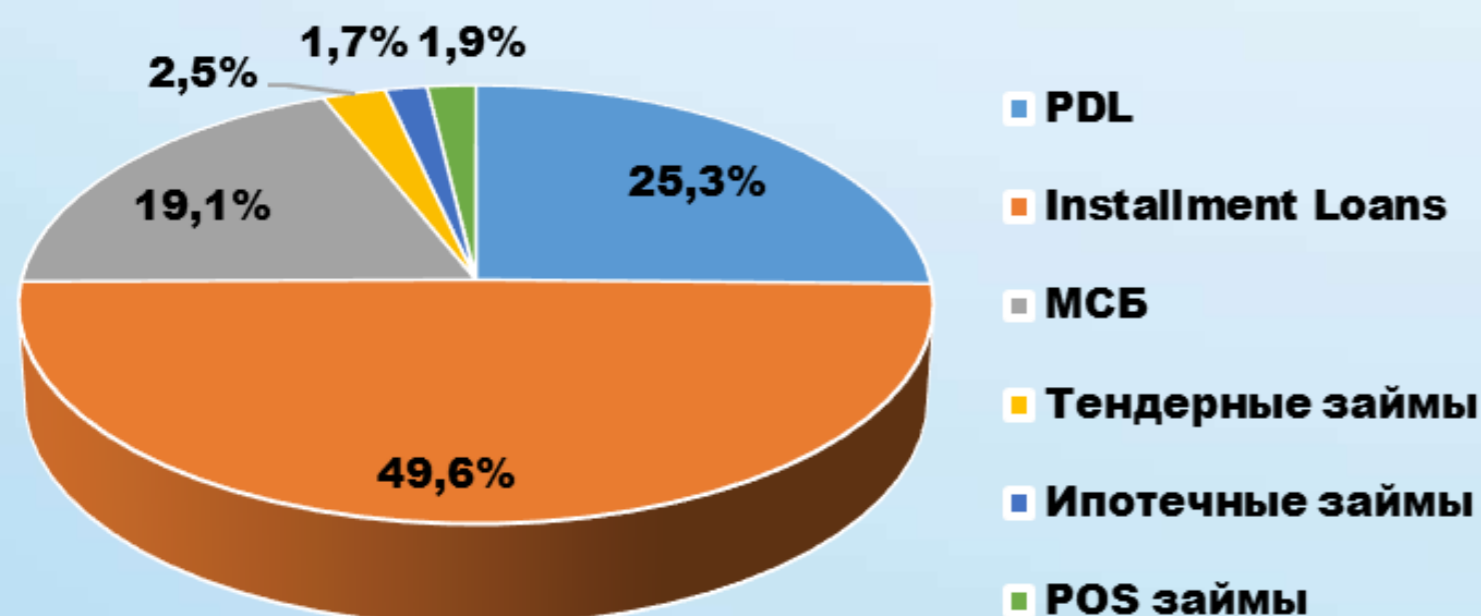
- На фоне сокращения числа компаний – участников рынка МФО - **спрос на микрозаймы растет**. Модель бизнеса МФО позволяет предоставлять займы различным сегментам заемщиков: **растет и число займов, и средняя сумма займа**
- Оценка НРА: емкость рынка заемщиков МФО ~10 млн (договоров займа). Рост числа заемщиков ~ 35% в годовом выражении
- Оценка НРА: годовая динамика (~37%) совокупного роста задолженности заемщиков перед МФО в 1,5 раза опережает темпы роста потребительского банковского кредитования (22%)
- Оценка НРА: темпы роста задолженности физлиц (PDL, Installments сегменты) опережают темпы роста банковской розницы вдвое
- **В сравнении с банковским уровнем концентрации, сегмент МФО является значительно более конкурентным и рыночным: топ-5 компаний рэнкинга консолидируют порядка 32% совокупного портфеля**

Динамика рынка и ключевые драйверы

Структура портфеля займов - 4кв18



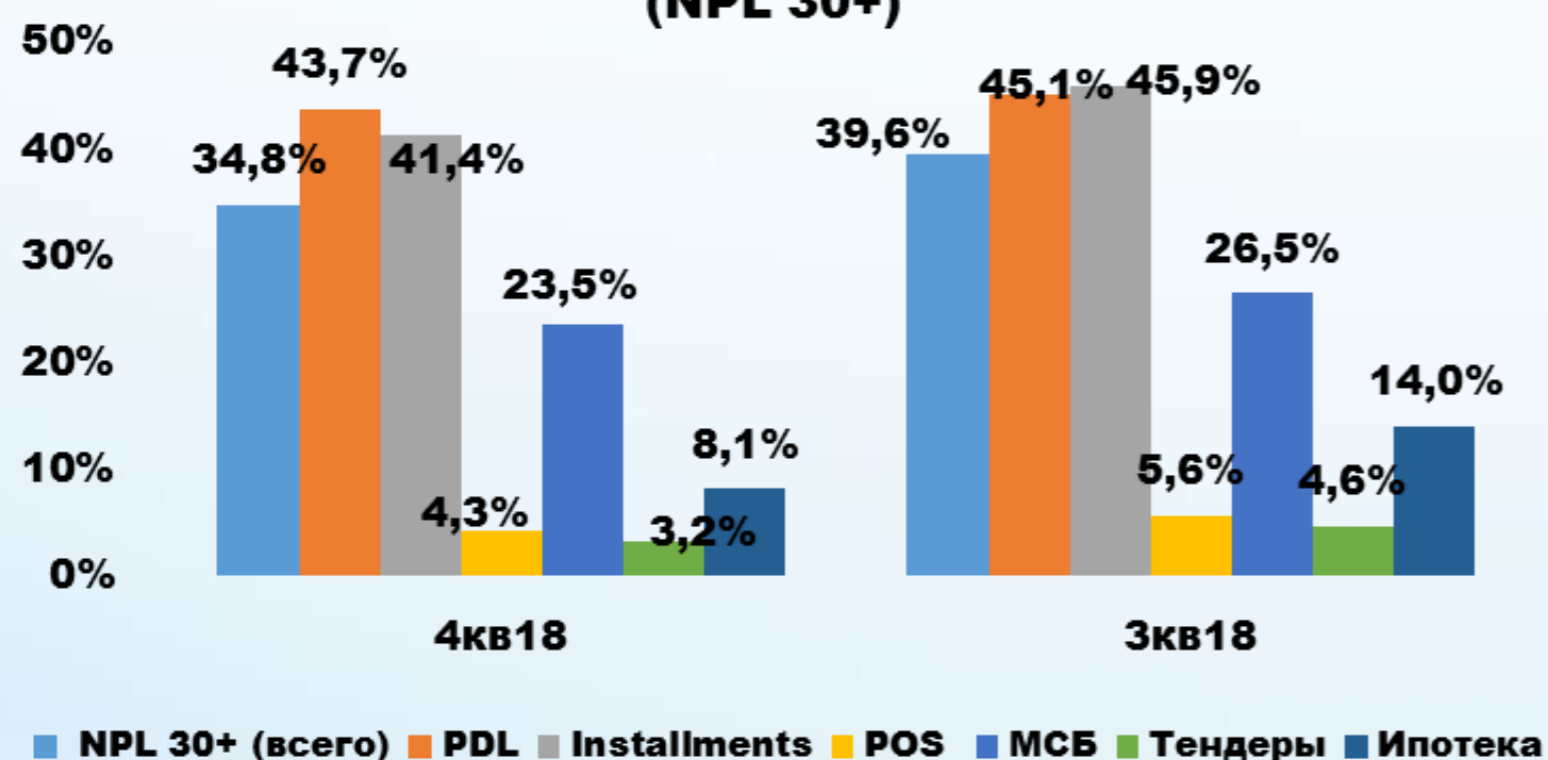
Структура портфеля займов - 3кв18



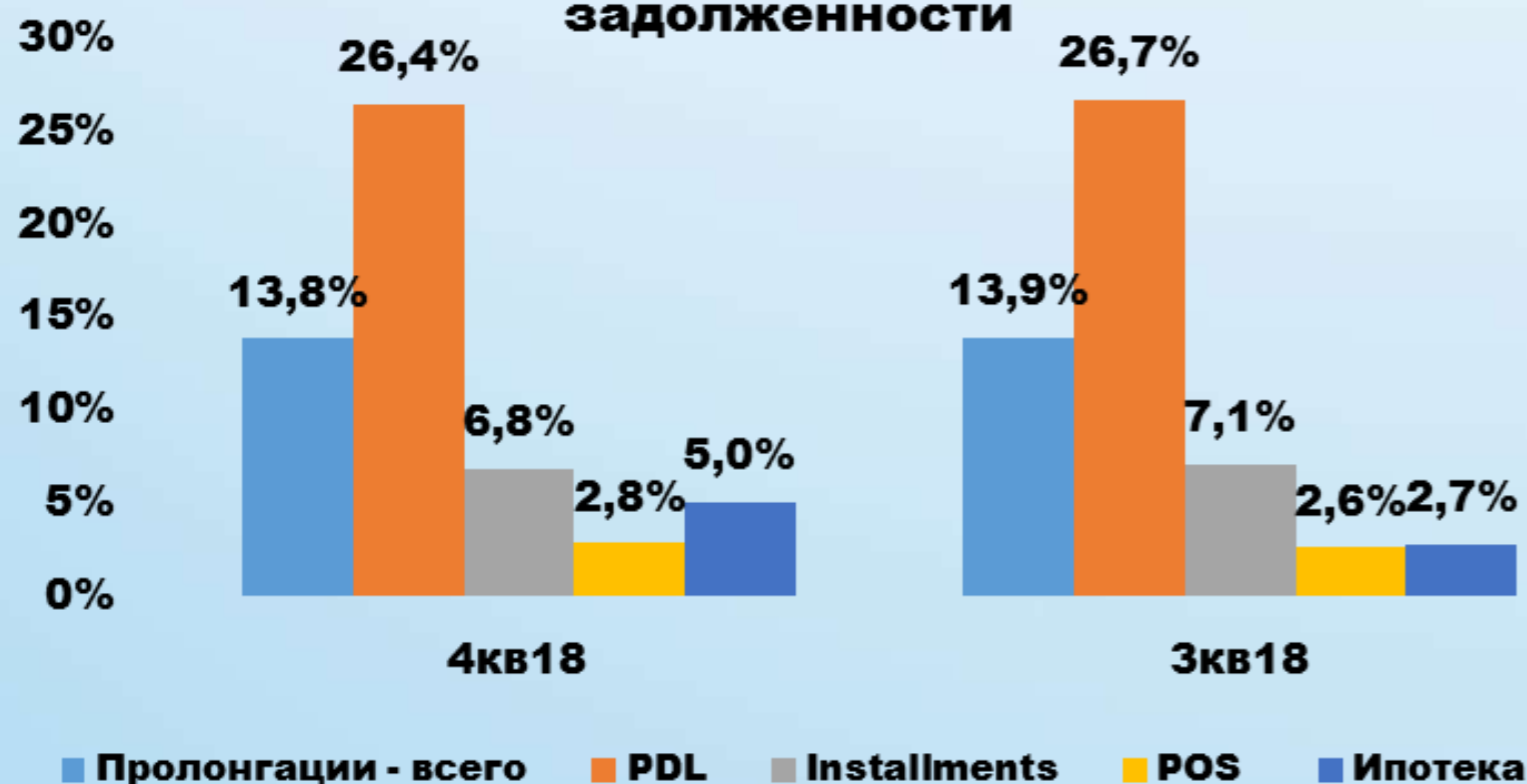
- Как и у российских банков, драйвером роста портфелей МФО выступает розничный сегмент
- Наибольшая доля в структуре совокупного портфеля займов у компаний – участников рэнкинга – сформирована за счет задолженности физических лиц (Оценка НРА: рост PDL и Installments на 43% и 47% в годовом выражении)
- Обращает на себя внимание **высокий уровень спроса на займы МФО со стороны сегмента МСБ** (Оценка НРА: рост на 38% в годовом выражении)
- Сокращение доли PDL, переход компаний PDL направленности в сегмент выдачи среднесрочных потребительских займов
- Отказы в выдаче займов. Оценка НРА: в рамках 2019 года доля таких отказов может составить порядка 10-15% (что эквивалентно 1 млн договоров займа)

Просроченная и пролонгированная задолженность

**Структура просроченной задолженности
(NPL 30+)**



Структура пролонгированной задолженности

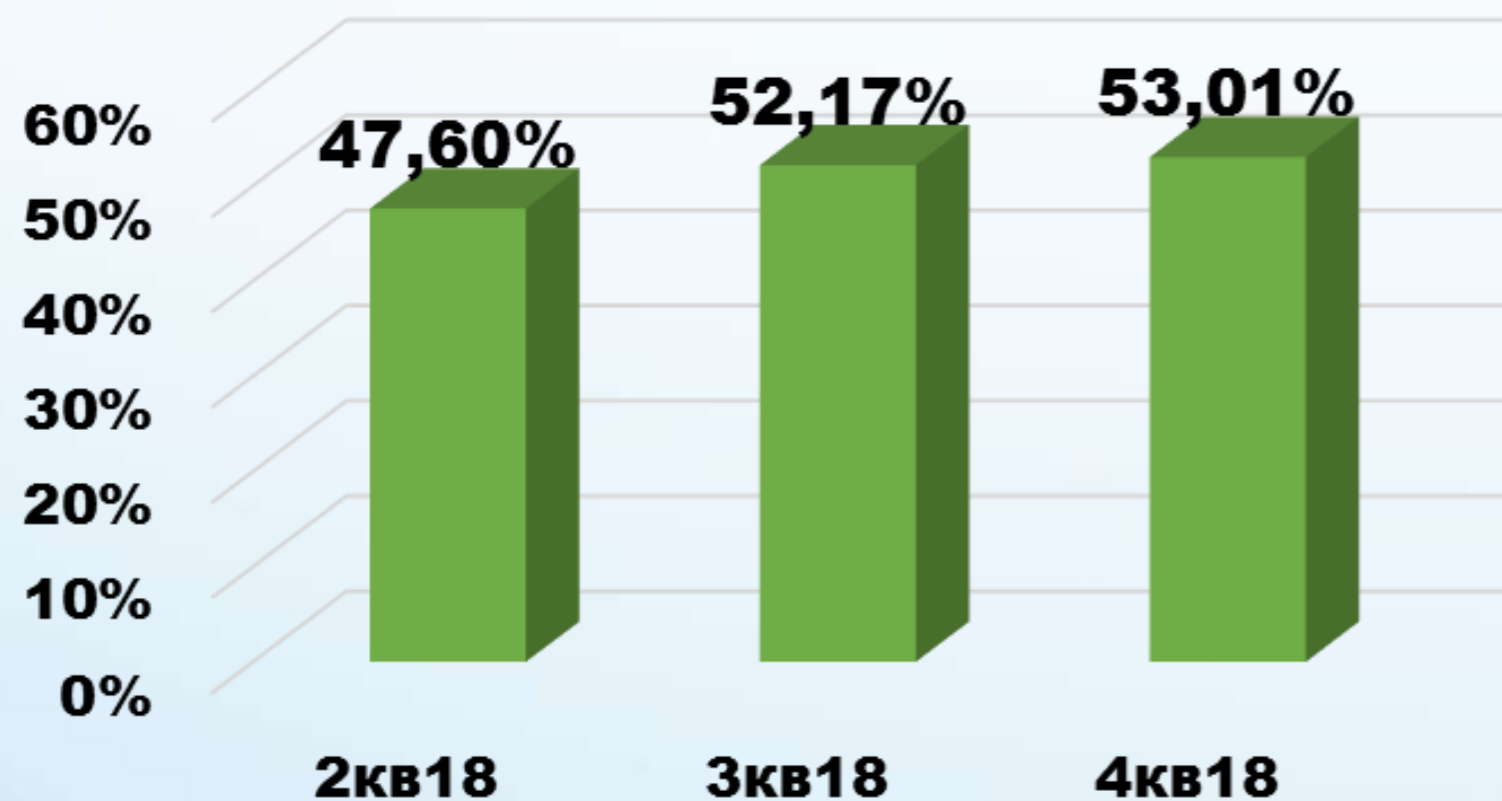


- Доля NPL 30+ у участников рэнкинга по итогам 4 квартала 2018 года снизилась: с 39,6% до 34,8%
- Снижение удельного веса NPL 30+ отмечено по всем сегментам
- По данным компаний-участников рэнкинга, в сегменте займов физических лиц снижение доли просроченных долгов, в том числе, обусловлено мероприятиями по реализации долга
- Повторяя банковскую практику, МФО – для снижения расходов на резервирования и ограничения просадки капитала – проводят мероприятия по расчистке балансов от плохих активов
- Данные меры, в том числе, обусловили снижение доли просроченной задолженности на фоне остающейся приемлемой доли пролонгаций – как по портфелям компаний рэнкинга в целом, так и по отдельным сегментам

РЫНОК МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ. ИТОГИ ЧЕТВЕРТОГО КВАРТАЛА И 2018 ГОДА (РЭНКИНГ НРА)

Cost/Income Ratio

Cost/Income Ratio



Группа розничных банков



- Задача: соотнести отдельные компании с рынком, используя данные по расходам. Анкета дополнена сведениями об уровне операционных расходов и доходов
- Расчет операционной эффективности (Cost/Income Ratio, операционные расходы по отношению к доходам)
- В условиях роста операционной нагрузки и регуляторных изменений, поквартальное значение показателя Cost-income ratio ухудшается
- CIR остается лучше (средний уровень ниже), чем у среза розничных банков
- У сегмента МФО маржинальность в целом выше, чем у банковского сектора, поэтому при адекватной организации системы риск-менеджмента и уровне скоринга, участники рынка МФО смогут адаптироваться к серьезным изменениям

РЫНОК МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ. ИТОГИ ЧЕТВЕРТОГО КВАРТАЛА И 2018 ГОДА (РЭНКИНГ НРА)

Лидеры рэнкинга

ТОП по совокупному объему портфеля - 4кв18

№	Название	Тыс. руб.
1	ГК MoneyMan	4 073 086,00
2	МФК "МигКредит"	4 044 890,00
3	МФК Е Заем	3 524 346,78
4	МКК SimpleFinance	2 884 488,00
5	МФК Кредитех Рус	2 797 521,00
6	МФК "Займер"	2 547 926,00
7	МФК "CarMoney"	2 228 558,00
8	Группа "Саммит" (бренд "Центр Займов"): ООО МФК Саммит, ООО МКК Доброзайм Быстрые Решения, ООО РусЦентроЗайм, ООО Центр Взыскания	2 072 737,13
9	МФК "Центр финансовой поддержки" ("ВиваДеньги")	2 044 811,80
10	МКК Монеза	1 945 132,79
11	Eqvanta (МФК Быстроденьги, МФК Турбозайм)	1 747 159,00
12	МФК "Микро Капитал"	1 732 819,53
13	МКК "Арифметика"	1 668 247,00
14	МФК "ВЭББАНКИР"	1 364 167,00
15	МКК "Выручай-Деньги"	1 185 525,04
16	МФК "Мани Фанни Онлайн"	1 112 151,00
17	МФК "Платиза.ру"	1 079 857,00
18	МФК «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства»	1 025 726,00
19	МКК "Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства Краснодарского края"	972 896,00
20	МФК "ГринМани"	945 902,23
21	МКК Срочноденьги	763 921,18
22	МКК "ПростоДЕНЬГИ"	710 210,00
23	МКК "ПРОФИРЕАЛ"	699 554,00
24	МФК "ЭйрЛоанс" (Kviku)	634 710,00
25	МКК Скорфин	629 130,00
26	МКК "Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае"	572 585,00
27	МФК "КОНГА"	566 608,00
28	МФК Экофинанс	562 583,17
29	МКК ВО "Фонд поддержки МСП"	478 756,00
30	МКК "Пермского края"	476 062,00

ТОП оборота по выдаче за 4кв18

№	Название	Тыс. руб.
1	МКК SimpleFinance	5 471 407,00
2	МФК "Займер"	2 320 749,00
3	ГК MoneyMan	2 034 040,00
4	МФК "ВЭББАНКИР"	1 848 929,00
5	МФК Е Заем	1 648 097,43
6	МКК Монеза	1 177 392,21
7	МФК "МигКредит"	1 041 064,00
8	МКК "Арифметика"	1 024 040,00
9	МФК Экофинанс	933 545,00
10	МКК Скорфин	823 377,00
11	Группа "Саммит" (бренд "Центр Займов"): ООО МФК Саммит, ООО МКК Доброзайм Быстрые Решения, ООО РусЦентроЗайм, ООО Центр Взыскания	792 074,66
12	МКК Срочноденьги	774 286,24
13	МФК "Центр финансовой поддержки" ("ВиваДеньги")	770 785,45
14	МФК "CarMoney"	753 421,00
15	МКК "А-План"	688 426,00
16	МКК "Пененза Инвест"	665 287,00
17	МФК "ГринМани"	603 530,70
18	МФК Кредитех Рус	594 496,00
19	МКК "Выручай-Деньги"	523 104,00
20	МКК "ПростоДЕНЬГИ"	497 101,00
21	МФК "До Зарплаты"	453 199,62
22	МФК "КОНГА"	425 017,00
23	МКК БюроФинПомощи	412 602,00
24	АНО Башкирская микрокредитная компания	404 075,70
25	МФК "ЭйрЛоанс" (Kviku)	389 780,00
26	МКК "ВДМ-ФИНАНС"	386 292,00
27	МФК "Платиза.ру"	352 142,00
28	МКК "Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства Краснодарского края"	324 380,20
29	МФК «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства»	313 780,00
30	МФК "Кредит 911"	273 316,00

РЫНОК МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ. ИТОГИ ЧЕТВЕРТОГО КВАРТАЛА И 2018 ГОДА (РЭНКИНГ НРА)

Лидеры рэнкинга

ТОП PDL - 4кв18

№	Название	Тыс. руб.
1	МФК Е Заем	3 524 346,78
2	ГК MoneyMan	2 893 552,00
3	МФК Кредитех Рус	2 797 521,00
4	МФК "Займер"	2 540 811,00
5	МКК Монеза	1 636 988,27
6	Eqvanta (МФК Быстроденьги, МФК Турбозайм)	1 522 096,00
7	МФК "ВЭББАНКИР"	1 364 023,00
8	МФК "Платиза.ру"	1 079 857,00
9	МКК Срочноденьги	731 205,00
10	МКК "ПростоДЕНЬГИ"	703 189,00
11	МФК Экофинанс	555 681,00
12	МФК "КОНГА"	554 519,00
13	МКК Скорфин	521 496,00
14	МКК "Бюро финансовых решений"	445 166,00
15	Группа "Саммит" (бренд "Центр Займов"): ООО МФК Саммит, ООО МКК Доброзайм Быстрые Решения, ООО РусЦентроЗайм, ООО Центр Взыскания	348 189,93
16	МФК "МангоФинанс"	319 223,72
17	МФК "ГринМани"	237 577,00
18	МФК "До Зарплаты"	218 877,00
19	МКК "Деньги Сразу"	196 282,00
20	МКК "Акс Финанс"	150 862,00

ТОП Installments - 4кв18

№	Название	Тыс. руб.
1	МФК "МигКредит"	3 805 417,00
2	МФК "CarMoney"	2 228 558,00
3	МФК "Центр финансовой поддержки" ("ВиваДеньги")	2 027 526,58
4	Группа "Саммит" (бренд "Центр Займов"): ООО МФК Саммит, ООО МКК Доброзайм Быстрые Решения, ООО РусЦентроЗайм, ООО Центр Взыскания	1 702 097,38
5	МКК "Арифметика"	1 634 098,00
6	ГК MoneyMan	1 179 534,00
7	МФК "Мани Фанни Онлайн"	979 051,00
8	МФК "Микро Капитал"	800 158,95
9	МФК "ГринМани"	700 181,19
10	МКК "ПРОФИРЕАЛ"	699 554,00
11	МКК "Выручай-Деньги"	549 564,61
12	МФК "ЭйрЛоанс" (Kviku)	498 762,00
13	МКК "Ваш инвестор"	344 276,00
14	МФК "Кредит 911"	328 359,00
15	МКК Монеза	308 144,52
16	МФК "До Зарплаты"	161 196,00
17	МКК Скорфин	107 634,00
18	МКК Срочноденьги	32 716,00
19	МФК "КОНГА"	12 089,00
20	МКК "Бюро финансовых решений"	11 142,00

РЫНОК МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ. ИТОГИ ЧЕТВЕРТОГО КВАРТАЛА И 2018 ГОДА (РЭНКИНГ НРА)

Лидеры рэнкинга

ТОП МСБ - 4кв18

№	Название	Тыс. руб.
1	МКК SimpleFinance	2 884 488,00
2	МФК «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства»	1 025 726,00
3	МКК "Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства Краснодарского края"	972 895,60
4	МФК "Микро Капитал"	932 660,59
5	МКК "Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае"	572 585,00
6	МКК ВО "Фонд поддержки МСП"	478 756,00
7	МКК "Пермского края"	476 062,00
8	МКК "Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края"	456 746,00
9	МКК "Пененза Инвест"	423 500,00
10	МКК "Агентство по поддержке малого и среднего бизнеса в Чувашской Республике"	420 706,00
11	МКК "Алтайский фонд микрозаймов"	420 373,00
12	АНО Башкирская микрокредитная компания	411 716,00
13	МКК "Новгородский фонд поддержки малого предпринимательства"	374 070,00
14	МКК Фонд развития предпринимательства Воронежской области	318 592,00
15	МКК "Развитие"	266 431,00
16	МКК "Сахалинский Фонд развития предпринимательства"	262 384,00
17	Центр микрофинансирования Астраханского ФПМСП	232 158,00
18	МКК ФМСО	192 045,00
19	МКК БМФ "Новый мир"	131 343,00
20	МФК "ОЛРАЙЗ"	113 166,00

POS займы - 4кв18

№	Название	Тыс. руб.
1	МКК "Выручай-Деньги"	596 474,79
2	МФК "МигКредит"	208 886,00
3	МФК "ЭйрЛоанс" (Kviku)	133 895,00

ТОП Обороты по тендерам - 4кв18

	Название	Тыс. руб.
1	МКК SimpleFinance	2 441 825,00
2	МКК "А-План"	688 426,00
3	МКК "Пененза Инвест"	589 200,00
4	МКК "ФорсФинанс"	158 262,00
5	МФК "Мани Фанни Онлайн"	40 805,00

ТОП займы с обеспечением - 4кв18

№	Название	Размер обеспеченного портфеля, тыс.руб.	Размер портфеля займов, тыс.руб.	К-т покрытия
1	МФК "CarMoney"	2 228 553,00	2 228 558,00	100,00%
2	МФК "Микро Капитал"	1 538 632,36	1 732 819,53	88,79%
3	МФК «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства»	1 025 726,00	1 025 726,00	100,00%
4	МКК "Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае"	572 585,00	572 585,00	100,00%
5	МКК SimpleFinance	563 300,38	2 884 488,00	19,53%
6	МКК ВО "Фонд поддержки МСП"	478 756,00	478 756,00	100,00%
7	МКК "Фонд поддержки малого предпринимательства Хабаровского края"	456 746,00	456 746,00	100,00%
8	МКК "Агентство по поддержке малого и среднего бизнеса в Чувашской Республике"	420 671,00	420 706,00	99,99%
9	МКК "Алтайский фонд микрозаймов"	420 373,00	420 373,00	100,00%
10	АНО Башкирская микрокредитная компания	411 716,10	411 716,00	100,00%

- **Рэнкинг & Исследование рынка МФО: бизнес-профиль Компании, компетенции в занимаемой рыночной нише**

- **МФО могут быть заинтересованы в заказе у НРА собственного независимого рейтингования для следующих целей оценки:**
 - ✓ деятельности МФО для крупнейших вкладчиков, инвесторов;
 - ✓ для маркетинговых целей при взаимодействии с участниками рынка;
 - ✓ операционной деятельности МФО для учредителей, акционеров.
- **Рейтинг является независимой оценкой, позволяет использовать её как в публичной, так и не в публичной деятельности Компании**
- **Результаты проведенной работы по присвоению рейтинга освещаются в СМИ. Рассылка релиза по порядка 200 адресам профильных порталов**
- **Помимо опубликованного с рассылкой по СМИ пресс-релиза, Компания получает рейтинговый отчет (закрытый документ, содержит swot анализ -перечень факторов поддержки и давления на уровень рейтинга, выводы, риск-анализ динамики ключевых показателей деятельности, графики и диаграммы)**
- **Индивидуальный сертификат НРА о присвоенном уровне рейтинга**



НАЦИОНАЛЬНОЕ
РЕЙТИНГОВОЕ
АГЕНТСТВО

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

127015, г. Москва, ул.
Новодмитровская, д. 2, корп. 1, эт. 8,
пом. L I, ком. 1Б

Тел. +7 (495) 122-22-55

www.ra-national.ru

info@ra-national.ru