



Банк России

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ МИКРОФИНАНСОВОГО РЫНКА

Шарыбкина Г.В.
Департамент микрофинансового рынка Банка России

26.09.2019





МИКРОФИНАНСОВЫЙ РЫНОК – ЧАСТЬ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ

МФО – 1 909

Микрофинансовые организации

портфель – 189,9 млрд рублей

число действующих заемщиков – 10,4 млн

МФК – 44

Микрофинансовые компании

портфель – 103,3 млрд рублей

число действующих заемщиков – 5,1 млн

МКК – 1865

Микрокредитные компании

портфель – 87,4 млрд рублей

число действующих заемщиков – 5,3 млн

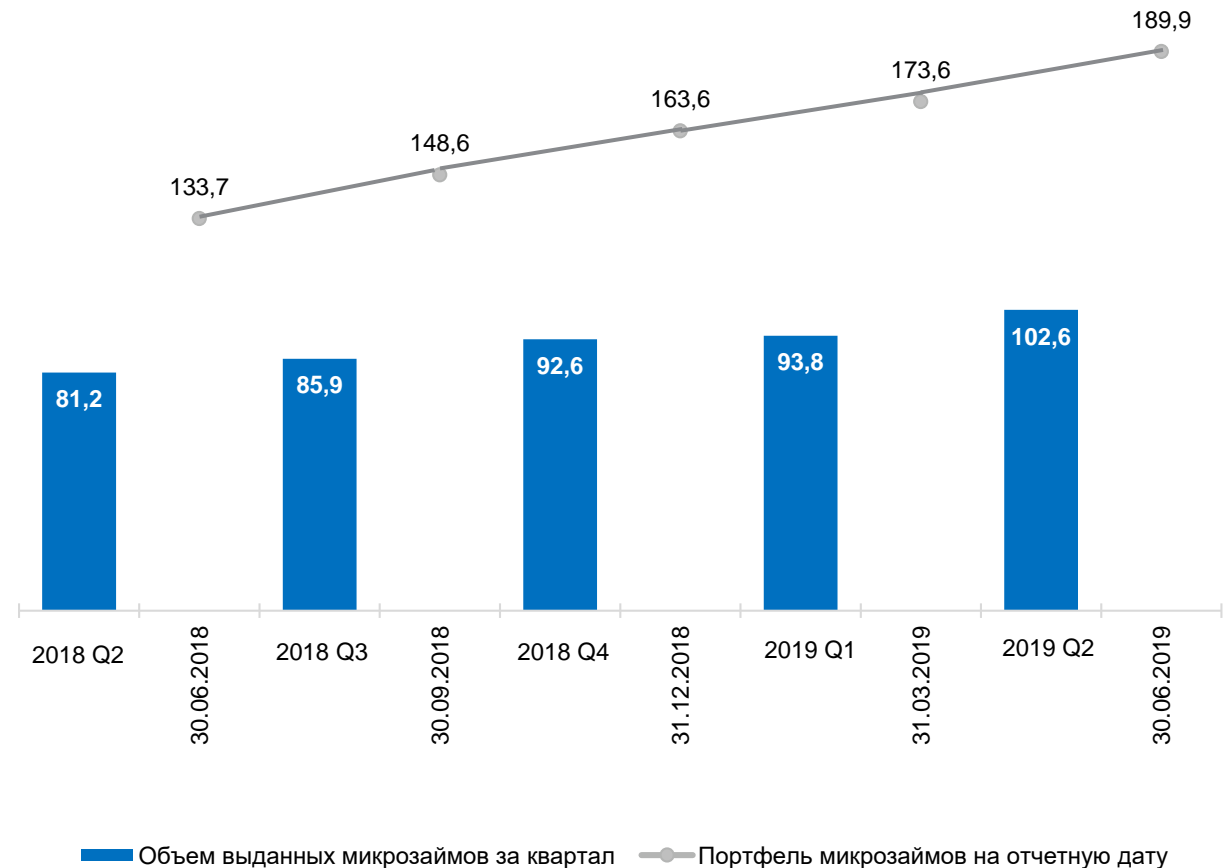
- значение портфеля на 30.06.2019 г. по данным отчетности за полугодие 2019 года
- число МФО в реестре на 19.09.2019 г.

ПОРТФЕЛЬ И ОБЪЕМ ВЫДАЧ

Рынок демонстрирует стабильные темпы роста:

- по сравнению с показателями за 2 квартал 2018 г. (за 12 месяцев) портфель вырос на 42%, объем квартальной выдачи – на 26% (можно отметить снижение оборачиваемости портфеля и увеличение сроков, на которые предоставляются займы)
- объем выдач за 2 квартал 2019 г. на 9,4% превысил объем выдач за 1 квартал 2019 г., аналогичный прирост 9,4% за 2 квартал продемонстрировал портфель микрозаймов (оборотность не изменяется)

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЫНКА МФО (МЛРД РУБ.)

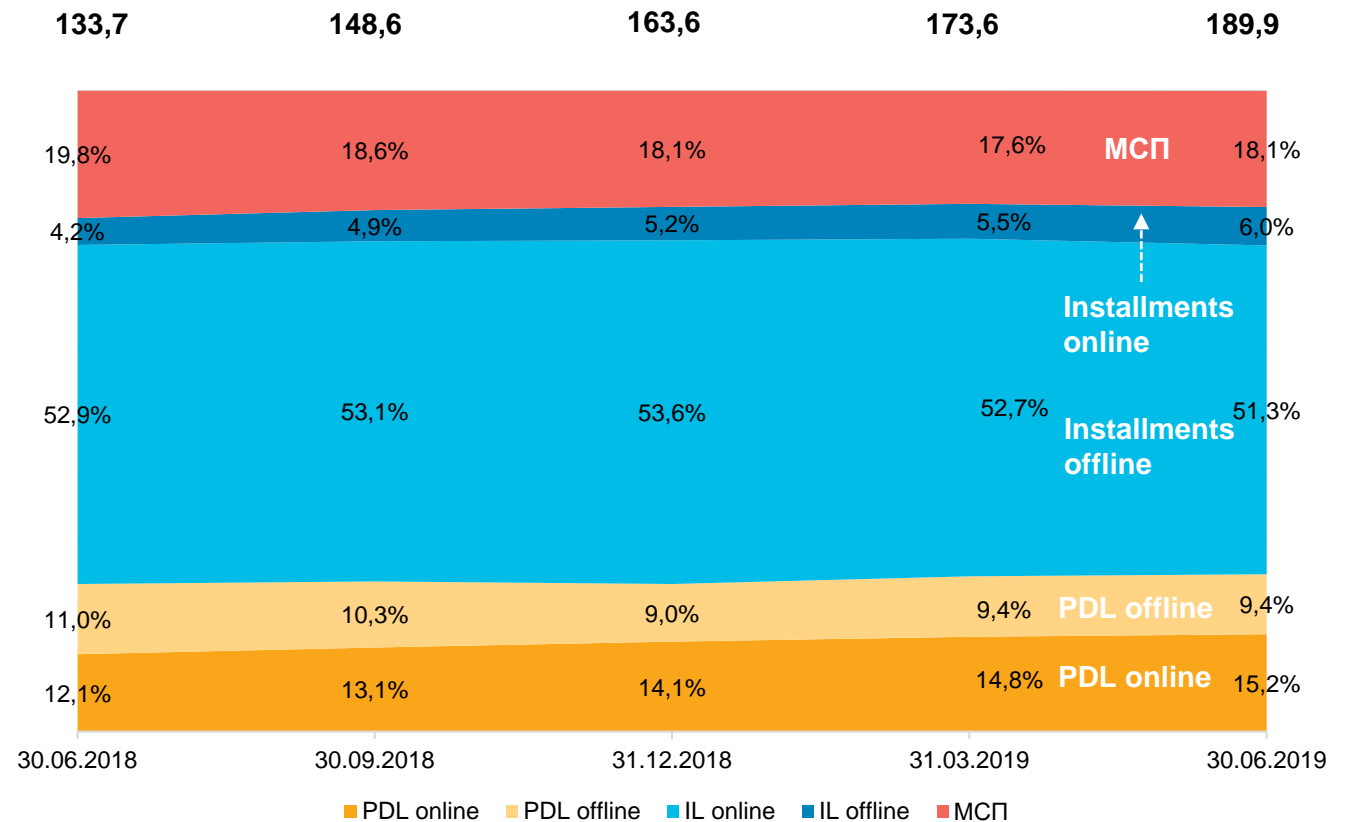


СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ

Структура портфеля микрозаймов по итогам 2 квартала 2019 года почти не изменилась

- основу (57,3% рынка) составляет сегмент IL – 108,8 млрд рублей (рост 42,5% за 12 месяцев)
- в рамках сегмента займов IL происходит перераспределение портфеля в сторону онлайн-составляющей, при этом ее доля (10,5%) в сегменте остается значительно ниже, чем в сегменте PDL-займов (38,2%)
- за 12 месяцев на 1,5 п.п. увеличилась доля портфеля PDL-займов (составил 46,7 млрд рублей) – прирост за счет развития сегмента PDL-онлайн-займов (прирост 78% за год), тогда как прирост сегмента PDL-офлайн-займов составил всего 21%
- при росте на 29,8% за 12 месяцев абсолютного значения (до 34,4 млрд рублей) портфеля займов, выданных субъектам МСП, отмечается сокращение на 1,7 п.п. доли данного вида займов в общем портфеле

ДИНАМИКА ПОРТФЕЛЯ ПО СЕГМЕНТАМ ЗАЙМОВ (МЛРД РУБ.) И ДОЛИ СЕГМЕНТОВ В ОБЩЕМ ПОРТФЕЛЕ



СТРУКТУРА ВЫДАЧ

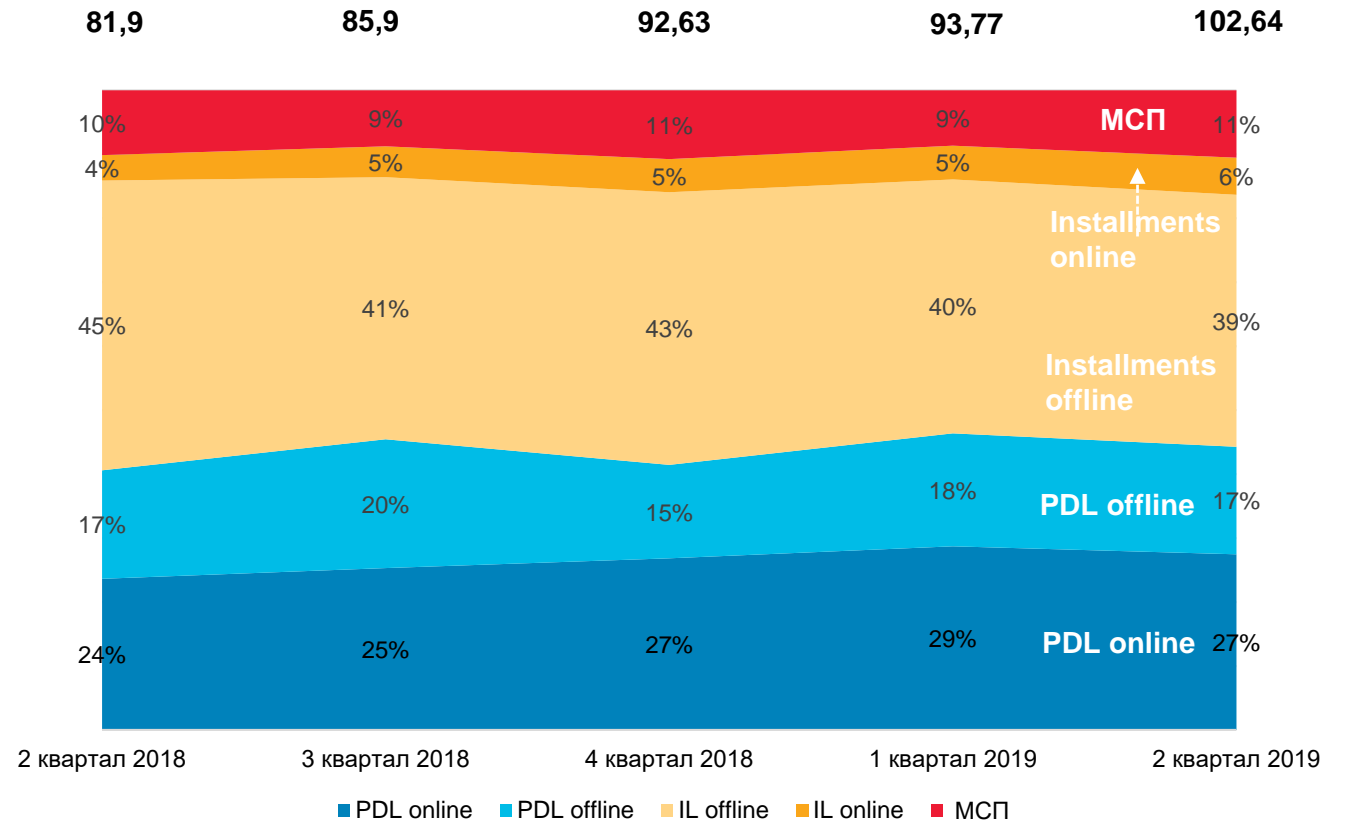
На горизонте 12 мес. структура выдач микрозаймов изменилась в сторону увеличения доли займов, предоставляемых через онлайн-каналы (PDL-онлайн и IL-онлайн), и в сторону увеличения доли займов субъектам МСП

- по итогам 2 кв. 2019 г. через онлайн-каналы было выдано 33% от общего объема выдач
- прирост доли IL-онлайн займов – 85%, PDL-онлайн – 47%, займов МСП – 31%

За 2 кв. 2019 г. наибольший прирост объема выдач среди всех сегментов продемонстрировал сегмент займов, предоставленных субъектам МСП – 33% (10,8 млрд рублей против объема выдач за 1 кв. 2019 г. в размере 8,1 млрд рублей)

- прирост объема выдач в остальных сегментах замедлился (PDL – 4%, IL – 10%, включая IL-онлайн – 20%)

ДИНАМИКА ОБЪЕМА ВЫДАЧ ПО СЕГМЕНТАМ ЗАЙМОВ (МЛРД РУБ.) И ДОЛИ СЕГМЕНТОВ В ОБЩИХ ВЫДАЧАХ





В ФОКУСЕ ВНИМАНИЯ БАНКА РОССИИ

1

эффективное управление рисками – надежность, финансовая устойчивость МФО:

- выведение с рынка недобросовестных игроков
- нормативы
- резервы

2

защита прав и законных интересов потребителей – меры, направленные на снижение долговой нагрузки, и борьба с деятельностью нелегальных кредиторов:

- 554-ФЗ
- 271-ФЗ
- расчет ПДН

3

обеспечение стабильного развития рынка и стимулирующее регулирование:

- развитие саморегулирования
- займы субъектам МСП
- развитие онлайн-сегмента
- добросовестная конкуренция

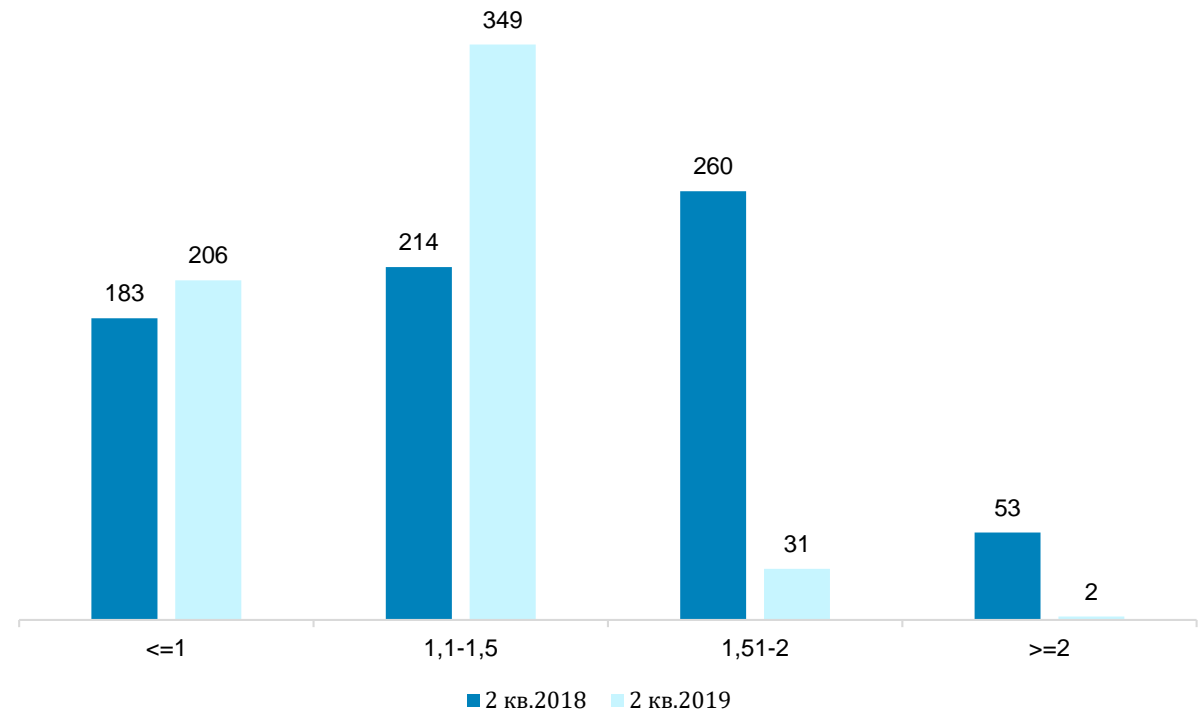
ЗАКОН № 554-ФЗ*

- Наиболее важным эффектом от внедрения нового регулирования стало снижение годовой процентной ставки по займам «до зарплаты» - самой «дорогой» категории займов. В настоящее время макс. годовая процентная ставка составляет 365%, до 2019 г. достигала 841%.
- После широкого освещения в СМИ в начале 2019 г. регуляторных новаций резко возросло количество жалоб, связанных с несоблюдением МФО ограничений размера начисленных процентов.



- По результатам проверок значительная часть жалоб по данной проблеме не находила подтверждения (доля обоснованных – 30%).

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСЛА МФО В ЗАВИСИМОСТИ ОТ РАЗМЕРА ДНЕВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ (%) В СЕГМЕНТЕ МФО-PDL, ЕД. (ПО ДАННЫМ ОТЧЕТА О СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫХ ЗНАЧЕНИЯХ ПСК)



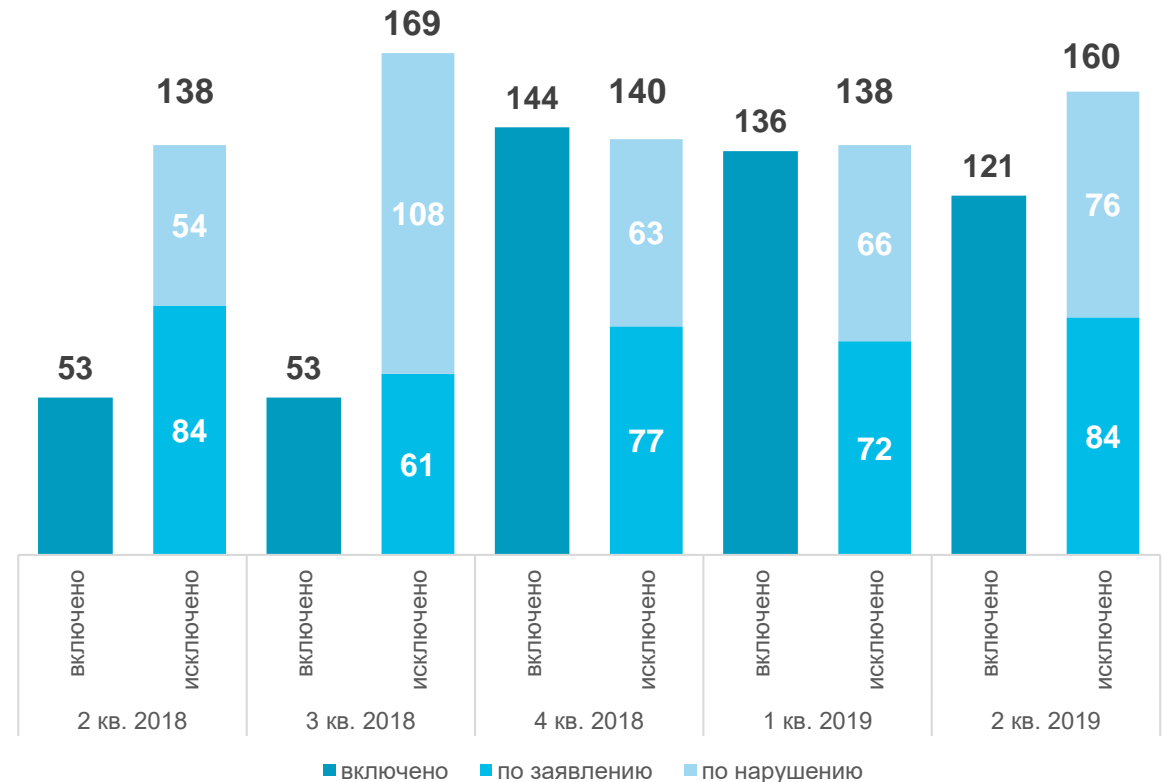
*Федеральный закон от 27.12.2018 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

ДИНАМИКА ВКЛЮЧЕНИЯ И ИСКЛЮЧЕНИЯ МФО ИЗ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА

Рынок остается интересным для новых игроков:

- количество МФО, сведения о которых учитываются в государственном реестре, в 4 кв. 2018 г. и 1 кв. 2019 г. было стабильным, по итогам 2 кв. 2019 г. наблюдается снижение (исключено на 39 компаний больше, чем включено)
- начиная с 4 кв. 2018 г., количество новых МФО, выходящих на рынок, превышает количество организаций, покидающих реестр по заявлению

ДИНАМИКА ВКЛЮЧЕНИЯ И ИСКЛЮЧЕНИЯ МФО ИЗ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА (ЕД.)



РАЗВИТИЕ РЫНКА ОПРЕДЕЛЯЮТ «ЗРЕЛЫЕ» КОМПАНИИ

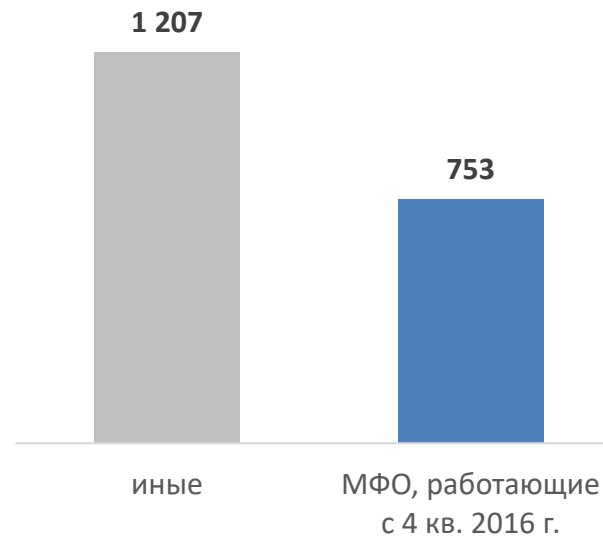
У рынка репутация «легкого» и сверхприбыльного на коротком промежутке времени, однако практика говорит об обратном – основная деятельность ведется компаниями, которые давно на рынке, понимают тенденции и умеют планировать деятельность:

- на компании, присутствующие на рынке с 4 квартала 2016 года, приходится более 83% объема всех выдач

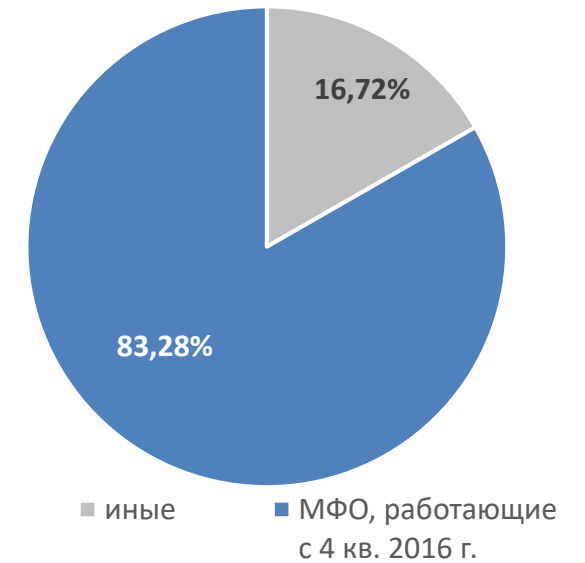


по данным реестра на 30.08.2019

КОЛИЧЕСТВО КОМПАНИЙ, ШТ.



ДОЛЯ В ОБЪЕМЕ ВЫДАЧ ВСЕГО РЫНКА



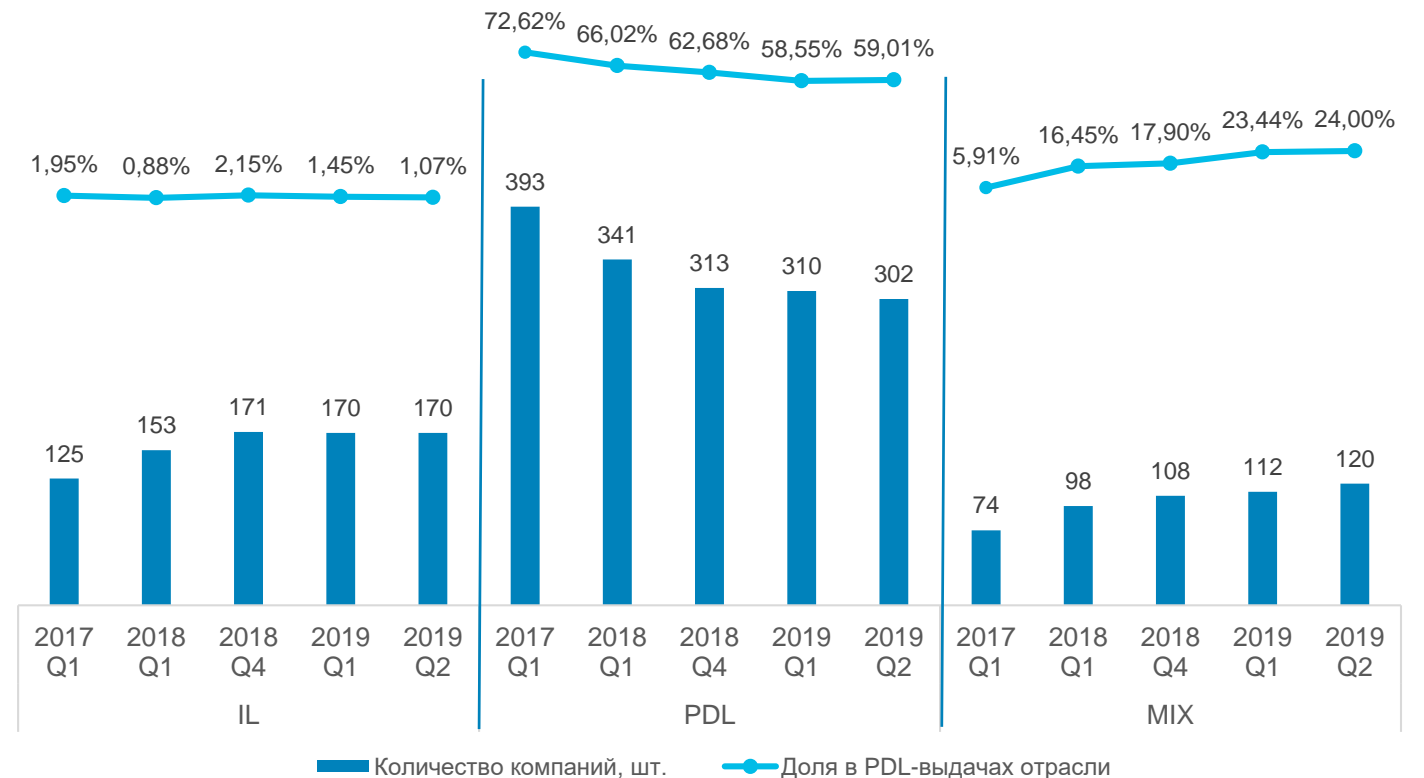
- среднее число лет присутствия МФО в реестре - 3,54 года (за год вырос на 9% с 3,25 лет)

ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ PDL-ВЫДАЧАХ

Опытные компании, давно работающие на рынке и обеспечивающие основные объемы портфеля, постепенно диверсифицируют бизнес-модель или переходят в сегмент IL

- в общем объеме PDL-выдач рынка сокращается доля компаний, специализирующихся на PDL-займах
- в связи со снижением доходности выдаваемых займов у МФО возникает необходимость оптимизации операционных расходов, активно развивается онлайн-сегмент., в связи с чем наблюдается сокращение количества обособленных подразделений (с 1 кв. 2018 г. количество обособленных подразделений сократилось более чем на 2 тыс.)

ДИНАМИКА ЧИСЛА* И ДОЛИ В PDL-ВЫДАЧАХ ВСЕГО РЫНКА ТЕХ КОМПАНИЙ, КОТОРЫЕ ВЫШЛИ НА РЫНОК ДО 4 КВ. 2016 Г. И ОСУЩЕСТВЛЯЛИ PDL-ВЫДАЧИ В РАССМАТРИВАЕМЫЙ ПЕРИОД, В РАЗБИВКЕ ПО БИЗНЕС-МОДЕЛЯМ



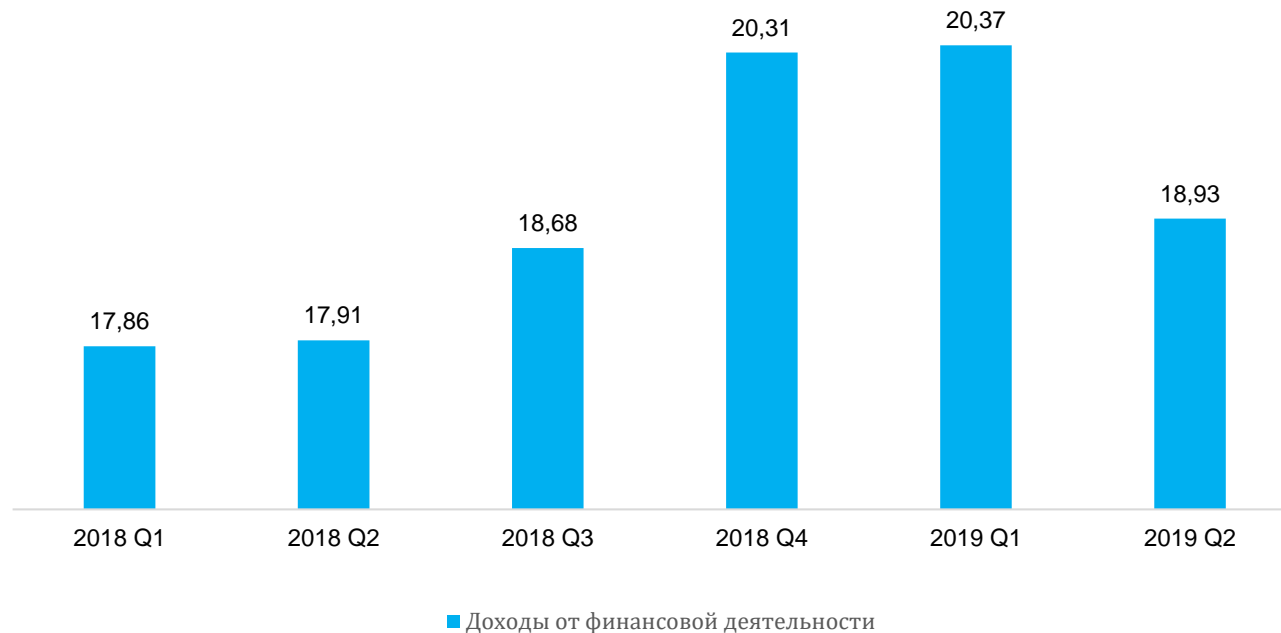
* выборка из 592 МФО: включает компании, работающие на рынке в сегменте потребительских микрозаймов с 4 кв. 2016 года, т.е. являющиеся объектом новых требований регулирования, и не включает компании, работающие в сегменте займов субъектам МСП

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ МФО-PDL: НОВЫЕ ПРОДУКТЫ

Во 2 квартале 2019 года выручка МФО, предоставляющих займы «до зарплаты», сократилась на 7% по сравнению с 4 кварталом 2018 года

- сокращение процентного дохода приводит к введению МФО дополнительных продуктов с целью увеличения прибыли
- в отдельных PDL-компаниях доля доходов от предоставления дополнительных продуктов достигает 14-19%

ДИНАМИКА ДОХОДОВ КОМПАНИЙ,
РАБОТАЮЩИХ В БИЗНЕС-МОДЕЛИ PDL (МЛРД РУБ.)

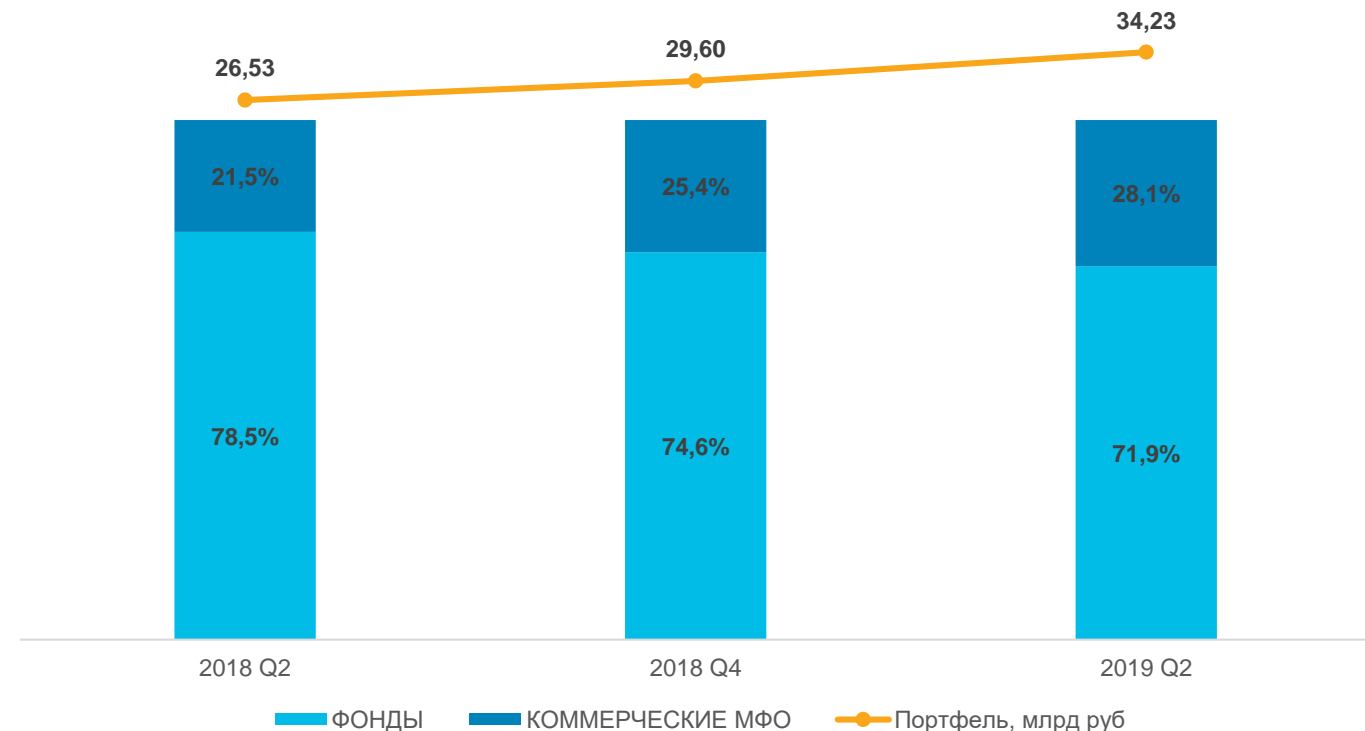


РАЗВИТИЕ СЕГМЕНТА ЗАЙМОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ СУБЪЕКТАМ МСП

На фоне общего роста портфеля займов МСП (29,8% за 12 месяцев) наблюдается увеличение в общем портфеле займов МСП доли (+6,6 п.п.), приходящейся на займы, предоставленные субъектам МСП коммерческими МФО

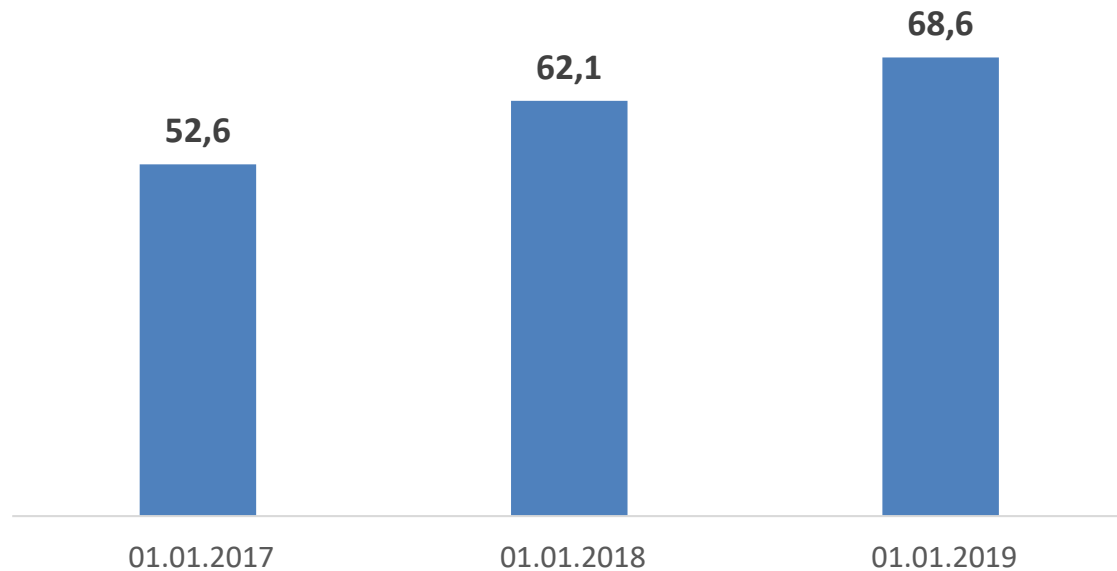
- за 12 месяцев портфель займов, предоставленных субъектам МСП коммерческими МФО, вырос на 68,8% (с 5,7 млрд рублей до 9,6 млрд рублей), тогда как портфель займов, предоставленных фондами продемонстрировал рост на 18,2% (с 20,8 млрд рублей до 24,6 млрд рублей)
- в реестре МФО предпринимательского финансирования на 06.09.2019 – 212 организаций, из них 38 – коммерческие МФО и 174 – фонды (некоммерческими МФО), участвующими в государственных, региональных и муниципальных программах поддержки предпринимательства
- количество коммерческих МФО, предоставляющих займы субъектам МСП – около 180 организаций

ДИНАМИКА ПОРТФЕЛЯ ЗАЙМОВ СУБЪЕКТАМ МСП, ИЗМЕНЕНИЕ ДОЛЕЙ КОММЕРЧЕСКИХ МФО И ФОНДОВ



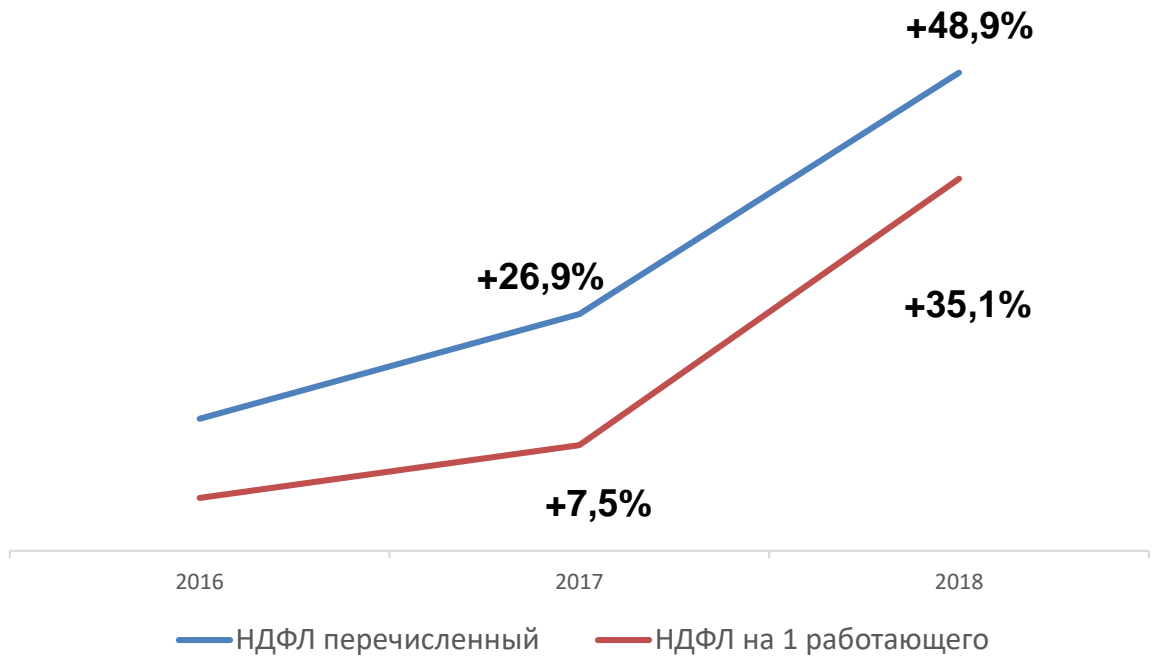
МФО – РАБОТОДАТЕЛИ

КОЛИЧЕСТВО РАБОЧИХ МЕСТ, ТЫС. ЕД



- количество созданных отраслью рабочих мест сопоставимо с показателями крупных корпораций

ДИНАМИКА ПЕРЕЧИСЛЕННОГО НДФЛ



- рост отчислений МФО по налогу на доходы физических лиц на фоне роста числа сотрудников организаций

МФО – НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКИ

ОБЪЕМ НАЛОГОВЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ ПО ВСЕМ ВИДАМ НАЛОГОВ, ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ В КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БЮДЖЕТ РФ, МЛРД РУБ.



- налоговые отчисления за 2018 увеличились на 65,75% по сравнению с 2017

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ НА ЕДИНИЦУ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ МФО



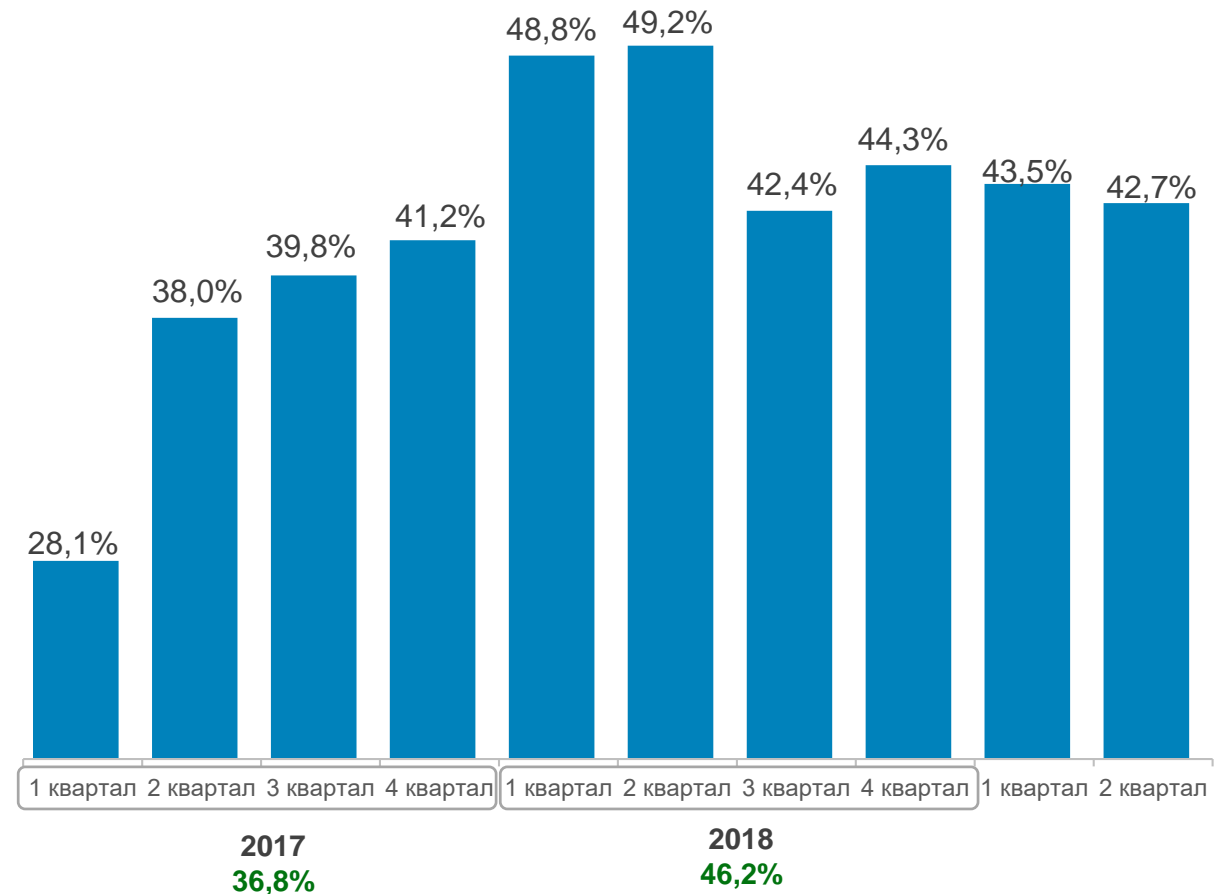
- отчисления по налогу на прибыль МФО стабильно росли в период 2016-2018

ДИНАМИКА ИМИДЖЕВОГО ПОКАЗАТЕЛЯ

Показатель, характеризующий имидж микрофинансовой отрасли
доля позитивных упоминаний о МФО за период в общем количестве упоминаний в ТОП-СМИ

- ТОП-5 информ. агентств
- ТОП-10 газет
- ТОП-30 интернет-ресурсов
- ТОП-10 ТВ-каналов
- ТОП-8 радиостанций
- ТОП-10 журналов

ДИНАМИКА ИМИДЖЕВОГО ПОКАЗАТЕЛЯ



прирост 2018 / 2017
+25,5%