



Банк России

№ 1

I КВАРТАЛ 2019

ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ МИКРОФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Информационно-аналитический материал

Москва
2019

СОДЕРЖАНИЕ

Краткое содержание	2
1. Количество МФО в реестре постепенно стабилизируется.....	3
2. Микрозаймы физическим лицам растут быстрее займов малому и среднему предпринимательству.....	4
3. Доля просроченной задолженности составляет четверть портфеля, но в целом остается на уровне предыдущих двух лет	5
4. Увеличение доли займов «до зарплаты» в объеме выданных микрозаймов способствует высокой оборачиваемости портфеля	6
5. Регуляторные изменения привели к снижению ПСК по краткосрочным займам	8
6. МФО сохраняют значительный запас капитала	10
7. Доля вложений кредитных организаций в МФО незначительно выросла	12
8. Кооперативы и ломбарды	15
Ключевые показатели деятельности микрофинансовых институтов.....	17
Методические пояснения к ключевым показателям микрофинансовых институтов	22

Материал подготовлен Департаментом исследований и прогнозирования, Департаментом обработки отчетности.

Статистические данные, использованные в материале, а также методические комментарии публикуются на сайте Банка России.

При использовании материалов выпуска ссылка на Банк России обязательна.

Фото на обложке: Shutterstock.com

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ¹

В I квартале 2019 г. продолжившийся рост портфелей микрофинансовых организаций (МФО) сопровождался смещением баланса спроса и предложения в пользу незначительного увеличения доли краткосрочных займов. Оценить влияние регуляторных ограничений ставок по займам PDL в более длительной перспективе на данный момент не представляется возможным, поскольку новые правила действуют лишь несколько месяцев.

Также в отчетном квартале наблюдалось снижение доли вложений в МФК со стороны физических лиц, не являющихся учредителями, и одновременный рост заемного банковского финансирования в целом по МФО.

- Портфель микрозаймов в I квартале 2019 г. увеличился на 6%, до 174 млрд рублей. Доля займов физическим лицам в структуре портфеля по итогам квартала сохранилась на уровне 82%. Доля займов сегмента PDL² за квартал выросла с 23 до 24% совокупного портфеля, в объеме выданных в течение квартала займов доля данного сегмента составила 46%.
- МФО продолжают активно развивать цифровые каналы продаж – доля онлайн-займов в структуре выданных выросла до 34% в денежном выражении и до 49% в количественном выражении. Основная их часть приходилась на сегмент PDL.
- Средний размер займа физическим лицам снизился с 10,8 тыс. руб. в IV квартале 2018 г. до 10,3 тыс. руб. в I квартале 2019 года.
- МФО постепенно изменяют модель работы с просроченной задолженностью, более равномерно распределяя продажу долга в течение года и отдавая предпочтение самостоятельной работе с просроченной задолженностью. Доля просроченной задолженности в совокупном портфеле уменьшилась (показатель NPL 90+³ за квартал снизился с 26,5 до 25,1%), а доля списанной задолженности выросла с 0,4 до 0,7%.
- МФО сохраняют достаточный запас капитала в преддверии снижения предельного размера ПСК и других регуляторных новаций. По сравнению со значением I квартала 2018 г. чистая прибыль в целом по рынку по итогам I квартала 2019 г. выросла в 4 раза, а капитал – на 30%. Средний показатель ROE по МФО составил 18,5%. Медианные значения нормативов достаточности капитала остаются существенно выше минимально допустимых уровней.
- Средний размер инвестиций физического лица или индивидуального предпринимателя, привлеченных МФК (в том числе инвестиции учредителей, участников, акционеров), вырос до 4 млн руб. (+54% за год), привлеченных МКК (инвестиции учредителей, участников, акционеров) – до 3,2 млн руб. (+209% за год).

¹ Обзор подготовлен на основе данных отчетности, предоставленной по состоянию на 25.06.2019.

² PDL (payday loan, займы «до зарплаты») – сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» на срок не более 30 дней на сумму не более 30 тыс. рублей.

³ NPL 90+ – показатель, характеризующий величину непогашенной задолженности, по которой выплата основного долга и процентов просрочена на 90 дней и более.

1. КОЛИЧЕСТВО МФО В РЕЕСТРЕ ПОСТЕПЕННО СТАБИЛИЗИРУЕТСЯ

- В I квартале 2019 г. число участников государственного реестра МФО снизилось незначительно, число организаций в реестре стабилизируется.
- Портфель микрозаймов МФО за квартал увеличился на 6%, до 174 млрд рублей.

В I квартале 2019 г. количество участников государственного реестра МФО сократилось на 3 единицы, до 1999 организаций. В последние два квартала наблюдается практически нулевая динамика по количеству МФО, то есть число исключенных из реестра организаций приблизительно соответствует числу включенных в реестр (рис. 1). Сокращение количества организаций по-прежнему в основном связано с надзорными мероприятиями Банка России.

Количество МФК за квартал снизилось на 2 единицы, до 51 компании. Доля МФО, являющихся членами одной из трех саморегулируемых организаций, сохранилась на уровне 95%.

На фоне стабилизации количества организаций в реестре концентрация в отрасли существенно не изменилась. В частности, доля топ-20 МФО по величине активов на конец I квартала 2019 г. составила 56,4% (не изменилась по сравнению с предыдущим кварталом, за год выросла на 3,7 п.п.), а доля топ-100 – 82,4% (-0,4 п.п. за квартал и +2,7 п.п. за год).

Величина профильных активов отрасли (сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам) продолжила рост: портфель микрозаймов на конец I квартала 2019 г. достиг 174 млрд руб. (+6% за квартал и +45% за год; рис. 2). Около 90% квартального прироста было обеспечено займами физическим лицам, доля займов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам по-прежнему была незначительной.

Размеры отрасли МФО в масштабах финансового сектора остаются небольшими. Портфель МФО составляет всего 2% от кредитного портфеля банков физическим лицам (по итогам I квартала 2019 г. кредитный портфель за вычетом ипотечных кредитов вырос на 4%, до 8,6 трлн рублей). В то же время клиентами МФО зачастую являются менее обеспеченные слои населения, которые не могут получить кредит в банке, что делает отрасль социально значимой. Несмотря на это, показатель долговой нагрузки у банковских заемщиков и клиентов МФО в целом находится на сопоставимом уровне.

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА МФО
В ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ

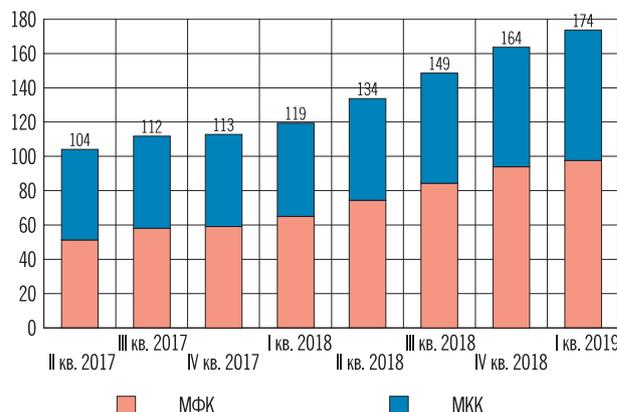
Рис. 1



Источник: Банк России.

ПРОФИЛЬНЫЕ АКТИВЫ (СУММА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО
ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ПО ВЫДАННЫМ МИКРОЗАЙМАМ
НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА) (МЛРД РУБ.)

Рис. 2



Источник: Банк России.

2. МИКРОЗАЙМЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ РАСТУТ БЫСТРЕЕ ЗАЙМОВ МАЛОМУ И СРЕДНЕМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВУ

- Квартальный рост по сегментам в целом был однородным. Микрозаймы физическим лицам являются основой портфеля микрозаймов.

Структура совокупного портфеля микрозаймов в I квартале 2019 г. не изменилась по сравнению с предыдущим кварталом: доля микрозаймов, выданных физическим лицам, сохранилась на уровне 82%, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам – на уровне 10 и 8% соответственно. При этом доля микрозаймов «до зарплаты» в совокупном портфеле микрозаймов незначительно выросла – с 23 до 24%.

Рост по сегментам в целом был однородным. В сегменте микрозаймов физическим лицам прирост портфеля по сравнению с предыдущим кварталом составил 7%. Портфели, приходящиеся на сегменты микрозаймов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, выросли в меньшей степени (4 и 3% соответственно).

Снижение количества действующих на рынке МФК в отчетном квартале привело к небольшому снижению их доли в совокупном портфеле микрозаймов – с 57 до 56%. В среднем на одну МФК на конец I квартала 2019 г. приходилось 1,91 млрд руб. микрозаймов (кварталом ранее – 1,77 млрд руб.), на одну МКК – 39 млн руб. (35,8 млн руб.).

3. ДОЛЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОСТАВЛЯЕТ ЧЕТВЕРТЬ ПОРТФЕЛЯ, НО В ЦЕЛОМ ОСТАЕТСЯ НА УРОВНЕ ПРЕДЫДУЩИХ ДВУХ ЛЕТ

- Доля просроченной задолженности NPL 90+ в совокупном портфеле МФО за квартал незначительно снизилась (с 26,5 до 25,1%), но в целом остается на уровне предыдущих двух лет.
- Доля переуступленной задолженности в отчетном квартале снизилась до 5,2%, а доля списанной задолженности выросла до 0,7% от портфеля МФО. Новые регуляторные требования будут способствовать снижению доли переуступленной задолженности и стимулировать компании самостоятельно работать с плохими долгами.

В I квартале 2019 г. доля просроченной задолженности по основному долгу в совокупном портфеле МФО составила 25,1% (в предыдущем квартале – 26,5%, годом ранее – 23,5%).

Размер уступки прав по договорам микрозайма по основному долгу за квартал составил 9,1 млрд рублей. При этом отношение суммы задолженности по уступленным правам требования по основному долгу к портфелю МФО на конец I квартала 2019 г. незначительно снизилось и составило 5,2% (годом ранее – 5,4%) на фоне более быстрого роста портфеля. Значение показателя по МКК (3,3%) ниже, чем по МФК (6,7%). Доля списанной задолженности по микрозаймам в общей сумме задолженности в портфелях МФО выросла за год с 0,4 до 0,7%, но остается невысокой.

Рост объема списанной задолженности в портфелях, наряду с небольшим снижением доли просроченной задолженности, свидетельствует о том, что МФО постепенно избавляются от проблемной задолженности. В то же время с 2019 г. вводятся новые ограничения для круга лиц, для которых будет возможна уступка прав по договорам потребительского кредита (займа), что, скорее всего, станет способствовать самостоятельной работе МФО с проблемной задолженностью.

4. УВЕЛИЧЕНИЕ ДОЛИ ЗАЙМОВ «ДО ЗАРПЛАТЫ» В ОБЪЕМЕ ВЫДАННЫХ МИКРОЗАЙМОВ СПОСОБСТВУЕТ ВЫСОКОЙ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ ПОРТФЕЛЯ

- Совокупный объем выданных микрозаймов в I квартале 2019 г. практически не изменился по сравнению с IV кварталом. На фоне роста доли займов PDL в объеме выданных микрозаймов оборачиваемость портфеля выросла.
- Доля онлайн-займов в объеме выданных займов в денежном выражении увеличилась с 32 до 34%, основная их часть по-прежнему представлена займами «до зарплаты». Доля договоров онлайн-займов в общем количестве договоров возросла с 43 до 49%.
- Средний размер микрозайма физическим лицам снизился с 10,8 тыс. руб. в IV квартале 2018 г. до 10,3 тыс. руб. в I квартале 2019 г., юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – вырос с 1030 до 1114 тыс. руб. соответственно.

Объем выданных микрозаймов по итогам I квартала 2019 г. составил 93,8 млрд руб. (+1% кв/кв и +34% г/г). В структуре выданных займов основную часть занимает сегмент микрозаймов физическим лицам¹.

На протяжении I квартала 2019 г. в объеме выданных микрозаймов в сегменте физических лиц увеличивалась доля займов PDL² (с 46 до 51%) и уменьшалась доля займов IL³ (с 54 до 49%). Оборачиваемость портфеля микрозаймов⁴ в I квартале 2019 г. составила 188% по сравнению с 187% кварталом ранее и 138% годом ранее.

Сохранялась популярность удаленных каналов продаж: по итогам I квартала 2019 г. доля онлайн-займов в общем объеме выданных займов составила 34% (в предыдущем квартале – 32%). Рост популярности таких займов связан с удобством их оформления и снижением временных издержек заемщиков. При этом доля займов «до зарплаты» в объеме выданных онлайн-займов оставалась на уровне IV квартала 2018 г. (84%).

Количество договоров микрозайма, заключенных МФО в I квартале 2019 г., достигло 8,4 млн единиц (+9% кв/кв и +30% г/г). Подавляющая часть договоров была заключена физическими лицами. При этом доля договоров «до зарплаты» выросла за квартал с 70 до 72%. Средняя сумма микрозаймов физическим лицам снизилась с 10,8 тыс. руб. в IV квартале 2018 г. до 10,3 тыс. руб. в I квартале 2019 г., микрозаймов «до зарплаты» – с 7,4 до 7,2 тыс. руб. соответственно.

Доля онлайн-займов в общем количестве договоров, заключенных в I квартале 2019 г., выросла с 43 до 49%, а средняя сумма онлайн-займа осталась на уровне 7,8 тыс. рублей. При этом доля онлайн-займов по количеству займов в сегменте «до зарплаты» увеличилась с 55 до 59%. Таким образом, роль цифровых каналов продаж в массовом сегменте микрокредитования возрастает.

Число заключенных договоров в сегменте микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, напротив, снизилось на 25% по сравнению со значением за

¹ За год его доля снизилась незначительно – с 92 до 91%. Доля сегмента микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выросла с 8 до 9%.

² При незначительном снижении доли займов, выдаваемых компаниями, работающими в бизнес-модели PDL.

³ IL (installments, среднесрочные потребительские микрозаймы) – сегмент потребительских микрозаймов, которые предоставляются в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» на срок более 30 дней на сумму свыше 30 тыс. рублей.

⁴ Отношение поступивших в погашение микрозаймов денежных средств и прочего имущества к среднегодовой стоимости портфеля.

IV квартал 2018 г. и составило 7,3 тыс. единиц. При этом сокращение количества договоров было компенсировано их укрупнением: средний размер микрозайма в данном сегменте вырос за квартал с 1030 до 1114 тыс. рублей. Помимо прочих факторов, росту среднего размера микрозайма могло способствовать увеличение в 2018 г. максимально допустимого размера микрозайма для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с 1 до 3 млн рублей.

Поскольку микрозаймы, выдаваемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, являются более долгосрочными по сравнению с микрозаймами, выдаваемыми физическим лицам, они представляют более надежный источник процентных доходов для МФО.

Изменению текущей структуры портфелей МФО будут способствовать следующие регуляторные нововведения⁵:

- снижение максимального размера выплат, которые микрофинансовые компании могут потребовать с заемщика, до 2,5-кратного размера займа с 28.01.2019, до 2-кратного размера с 01.07.2019 и 1,5-кратного с 01.01.2020;
- ограничения ежедневной процентной ставки до 1,5% с 28.01.2019 и до 1% с 01.07.2019;
- ограничение круга лиц, для которых будет возможна уступка прав по договорам потребительского кредита (займа).

Указанные регуляторные новации могут привести к изменению структуры портфелей МФО, переходу части компаний, работающих в сегменте PDL, в сегмент IL, а также к пересмотру скоринговых моделей и более тщательному отбору заемщиков вслед за сокращением процентных доходов.

⁵ Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

5. РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ПРИВЕЛИ К СНИЖЕНИЮ ПСК ПО КРАТКОСРОЧНЫМ ЗАЙМАМ

- Среднерыночные значения ПСК для займов «до зарплаты» в I квартале 2019 г. значительно снизились на фоне ограничения ежедневной процентной ставки с 28.01.2019.
- На фоне снижения среднего значения ПСК по займам «до зарплаты» после вступления в силу регуляторных ограничений наблюдался рост показателя по некоторым долгосрочным продуктам.

Среднерыночные значения полной стоимости потребительских займов демонстрируют разнонаправленную динамику (табл. 1). Наибольшие изменения среднерыночных значений ПСК,

СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ/ЗАЙМОВ (% ГОДОВЫХ)

Табл. 1

	I квартал 2018	II квартал 2018	III квартал 2018	IV квартал 2018	I квартал 2019
Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога					
Все допустимые сроки	74,0	76,3	75,3	75,3	77,7
Потребительские микрозаймы с иным обеспечением					
До 365 дней включительно	96,4	91,4	91,3	94,1	98,1
Свыше 365 дней	46,9	49,0	44,1	42,2	41,7
Потребительские микрозаймы без обеспечения (кроме POS-микрозаймов)					
До 30 дней включительно, в том числе:					
– до 30 тыс. руб.	612,9	631,3	637,8	641,8	546,8
– свыше 30 тыс. руб.	103,4	102,5	106,5	107,5	109,0
От 31 до 60 дней включительно, в том числе:					
– до 30 тыс. руб.	298,7	300,7	294,2	291,1	292,2
– свыше 30 тыс. руб.	99,4	99,7	96,3	101,6	95,4
От 61 до 180 дней включительно, в том числе:					
– до 30 тыс. руб.	234,4	235,9	238,0	230,0	239,0
– от 30 до 100 тыс. руб.	278,7	283,7	288,6	287,3	302,1
– свыше 100 тыс. руб.	58,9	57,0	54,2	53,2	54,5
От 181 до 365 дней включительно, в том числе:					
– до 30 тыс. руб.	146,8	148,6	147,5	144,6	138,1
– от 30 до 100 тыс. руб.	166,9	154,9	155,2	150,9	145,4
– свыше 100 тыс. руб.	36,0	36,0	35,5	38,4	39,4
Свыше 365 дней, в том числе:					
– до 30 тыс. руб.	54,4	54,4	54,3	57,7	53,5
– от 30 до 60 тыс. руб.	45,5	50,1	49,7	54,3	53,4
– от 60 до 100 тыс. руб.	42,7	46,9	46,7	50,7	50,4
– свыше 100 тыс. руб.	31,9	31,4	32,0	32,5	33,4
POS-микрозаймы					
До 365 дней включительно, в том числе:					
– до 30 тыс. руб.	45,3	45,0	43,0	40,5	38,0
– от 30 до 100 тыс. руб.	38,5	36,9	38,3	33,2	32,1
– свыше 100 тыс. руб.	32,5	32,0	29,2	29,8	29,2
Свыше 365 дней					
любая сумма	33,7	31,7	30,4	29,2	28,1

Источник: Банк России.

рассчитанных по итогам I квартала 2019 г., по сравнению с предыдущим кварталом наблюдались в категории микрозаймов без обеспечения (кроме POS-микрозаймов).

Максимальное снижение произошло в сегменте займов «до зарплаты» (до 30 дней, не более 30 тыс. руб.): значение ПСК снизилось за квартал на 95 п.п., до 546,8%. Снижение вызвано тем, что с 29.01.2019 предельный размер ПСК ограничен уровнем 1,5% в день (547,5% годовых)¹. В течение 2019 г. снижение ставки продолжится, так как с 01.07.2019 она ограничена размером 1% в день (365% годовых).

Рост среднерыночного значения ПСК, рассчитанного по итогам I квартала 2019 г., наблюдался в категории потребительских микрозаймов без обеспечения (кроме POS-микрозаймов) на срок от 61 до 180 дней на сумму от 30 до 100 тыс. руб. (+14,8 п.п.), а также до 30 тыс. руб. (+9 п.п.). По остальной части сегмента по большей части категорий займов колебания ПСК были незначительны.

Таким образом, на фоне регуляторных ограничений ежедневной процентной ставки по займам «до зарплаты» наблюдался рост среднерыночного значения ПСК по некоторым более долгосрочным продуктам. Это создает предпосылки для изменения бизнес-моделей МФО в сторону меньшей зависимости от коротких микрозаймов.

¹ Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

6. МФО СОХРАНЯЮТ ЗНАЧИТЕЛЬНЫЙ ЗАПАС КАПИТАЛА

- На фоне регуляторных изменений в 2019 г. МФО сохраняют значительный запас капитала. По сравнению со значением I квартала 2018 г. чистая прибыль в целом по рынку по итогам I квартала 2019 г. выросла в 4 раза, до 4,1 млрд руб., капитал увеличился на 30,2%, до 90 млрд рублей.
- Показатель ROE в целом по МФО составил 18,5%, а по МФК – 29,3%.
- Медианные значения нормативов достаточности капитала остаются существенно выше минимально допустимых уровней: по всем МФК значение составило 23,4%, по всем МКК – 54%.

Совокупная чистая прибыль МФО по итогам I квартала 2019 г. выросла в 4 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 4,1 млрд руб. (рис. 4). Собственный капитал МФО за тот же период увеличился на 30,2% и на конец квартала достиг 90 млрд руб. (рис. 5). Показатель рентабельности капитала (ROE)¹ МФО в целом по отрасли вырос вслед за увеличением прибыли, составив 18,5% (годом ранее – 4,6%), при этом медианное значение ROE снизилось до 7,9% (годом ранее – 10,8%). Таким образом, основной рост прибыли и рентабельности отрасли был обеспечен отдельными участниками, при этом в общей массе эти показатели ухудшились.

Медианное значение норматива достаточности собственных средств² на конец анализируемого периода составило по всем МФК 23,4% (годом ранее – 29,2%), а по всем МКК – 54% (го-

ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ ВЫДАННЫХ
ЗА КВАРТАЛ МИКРОЗАЙМОВ
(МЛРД РУБ.)

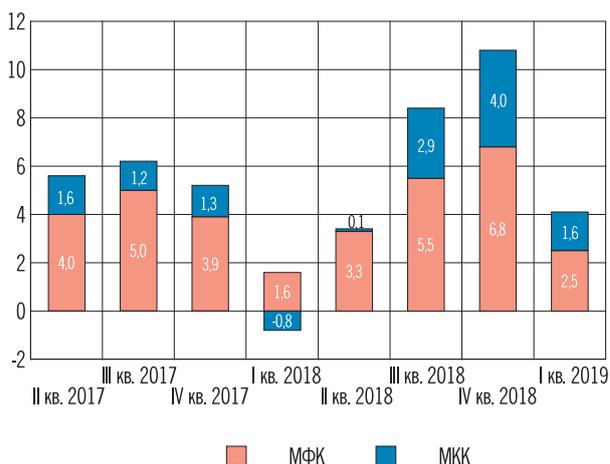
Рис. 3



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ
В РАЗРЕЗЕ МФК И МКК, НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ
(МЛРД РУБ.)

Рис. 4



Источник: Банк России.

¹ Отношение суммарной прибыли по отрасли за 12 месяцев к среднему значению суммарного капитала и резервов по отрасли за аналогичный период.

² Отношение суммы капитала и долгосрочных обязательств к активам, взвешенным по риску (см. Указание Банка России от 24.05.2017 № 4382-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций» и Указание Банка России от 24.05.2017 № 4384-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов»).

дом ранее – 51,9%). Несмотря на снижение показателя по МФК, данные значения остаются существенно выше минимально допустимых уровней (6 и 5% для МФК и МКК соответственно).

По состоянию на конец I квартала 2019 г. на МФК приходилось 36% совокупного капитала МФО (годом ранее – 38,1%), а показатель ROE у МФК составил 29,3%. При этом 40 из 51 МФК завершили квартал с прибылью (рис. 4).

7. ДОЛЯ ВЛОЖЕНИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В МФО НЕЗНАЧИТЕЛЬНО ВЫРОСЛА

- В I квартале 2019 г. банки и физические лица – учредители увеличили объем финансирования деятельности МФО на фоне снижения доли вложений в МФК со стороны физических лиц, не являющихся учредителями.
- На фоне существенного снижения количества инвесторов средний размер вложений юридических лиц за год вырос с 16 до 24 млн руб., физических лиц – с 1,6 до 3,5 млн рублей.
- Доля МФК в структуре привлеченных средств составила менее 50%, наибольшими темпами снижались темпы привлечения средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Основной объем средств в анализируемом квартале привлекался МКК от учредителей.

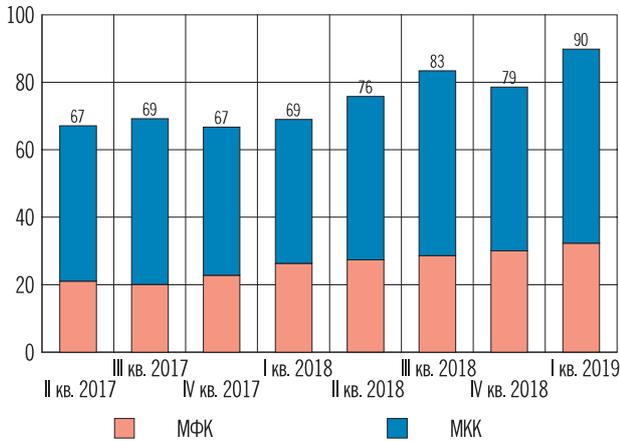
Доля привлеченных средств от юридических лиц, являющихся кредитными организациями, в пассивах МФО выросла в I квартале 2019 г. за счет уменьшения доли вложений со стороны остальных юридических лиц. Остаток задолженности по основному долгу перед юридическими лицами (с учетом кредитных организаций) был равен 60,5 млрд руб. (+0,5% кв/кв и +16% г/г), в том числе перед кредитными организациями – 13,9 млрд руб. (+12,8% кв/кв и +2% г/г). Задолженность перед физическими лицами и индивидуальными предпринимателями составила 21,5 млрд руб. (+4,7% кв/кв и -10% г/г).

За отчетный квартал МФО привлекли денежные средства на сумму 11,6 млрд руб. (-23,6% кв/кв и -4,1% г/г). Снижение обусловлено в том числе достаточным уровнем фондирования деятельности МФО. В структуре привлеченных за квартал средств наиболее заметно по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросла доля средств от кредитных организаций (с 23 до 30%) и физических лиц – учредителей (с 15 до 20%) при одновременном снижении доли средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (с 25 до 13%). Объем привлеченных средств был минимальным за последние шесть кварталов (рис. 6 и 7).

При этом на фоне снижения количества юридических лиц (с 500 до 300), предоставивших МФО денежные средства, произошло укрупнение их вложений. В частности, средний размер вложений одного инвестора – юридического лица по итогам I квартала 2019 г. составил 24 млн руб. (годом ранее – 16 млн руб.). Количество физических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставивших средства МФО, снизилось за год с 2,9 до 1,1 тыс. единиц, а средний размер вложений одного инвестора вырос с 1,6 до 3,5 млн рублей.

Доля МФК в общем объеме средств, привлеченных МФО, в I квартале 2019 г. оставалась на уровне аналогичного периода прошлого года (44%). При этом доля МФК по средствам, привлеченным от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, сократилась до 41% (в предыдущем квартале – 46%, годом ранее – 62%). То есть, несмотря на эксклюзивное право привлекать средства от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями, МФК стали привлекать от них меньше средств, чем МКК от учредителей. Вероятно, данный источник фондирования (физические лица, не являющиеся учредителями) выглядит дорогим относительно других источников (учредителей) на фоне ограничения максимальной процентной ставки по выдаваемым микрозаймам и ожидаемого в связи с этим снижения рентабельности бизнеса. Доля МФК по средствам, привлеченным от юридических лиц, в анализируемом периоде составила 45% (кварталом ранее – 56,5%, годом ранее – 32%). МКК, в отличие от МФК, в I квартале 2019 г. привлекли более половины средств как физических, так и юридических лиц.

ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ КАПИТАЛА В РАЗРЕЗЕ МФК И МКК, НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ (МЛРД РУБ.) *Рис. 5*



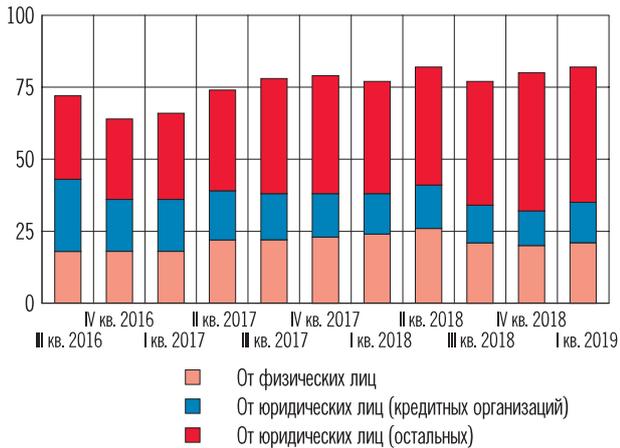
Источник: Банк России.

ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ЗА КВАРТАЛ ПО ТИПАМ ЛИЦ (МЛРД РУБ.) *Рис. 6*



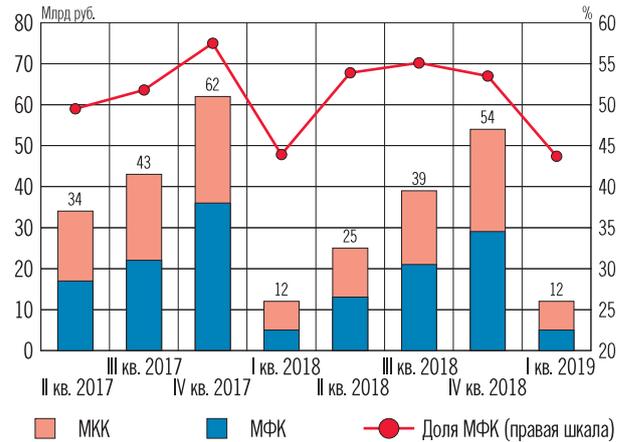
Источник: Банк России.

ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА ПО ТИПАМ ЛИЦ (МЛРД РУБ.) *Рис. 7*



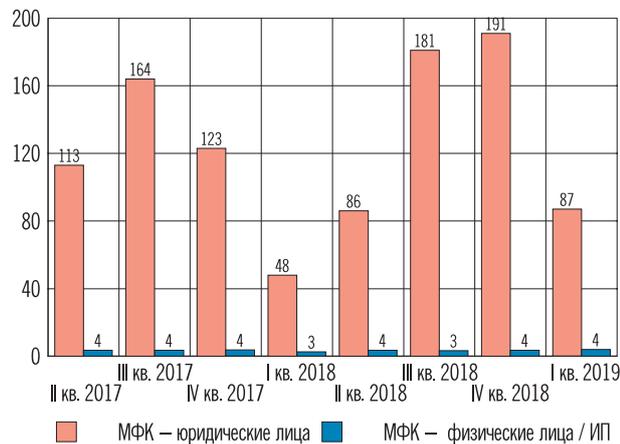
Источник: Банк России.

ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПО ТИПАМ МФО, НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ И ДОЛЯ МФК (МЛРД РУБ.) *Рис. 8*



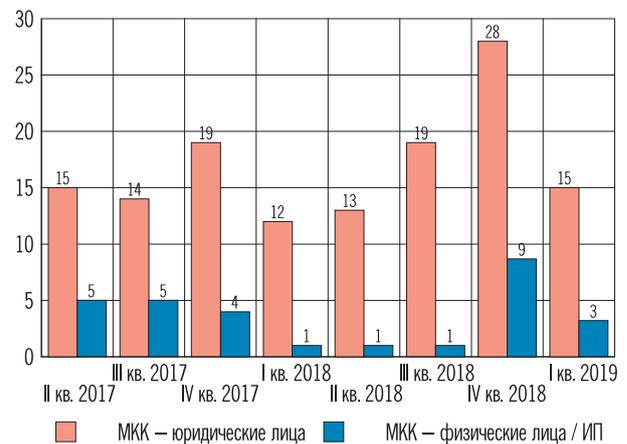
Источник: Банк России.

ДИНАМИКА СРЕДНЕЙ СУММЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ МФК, НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ (МЛН РУБ.) *Рис. 9*



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА СРЕДНЕЙ СУММЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ МКК, НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ (МЛН РУБ.) *Рис. 10*



Источник: Банк России.

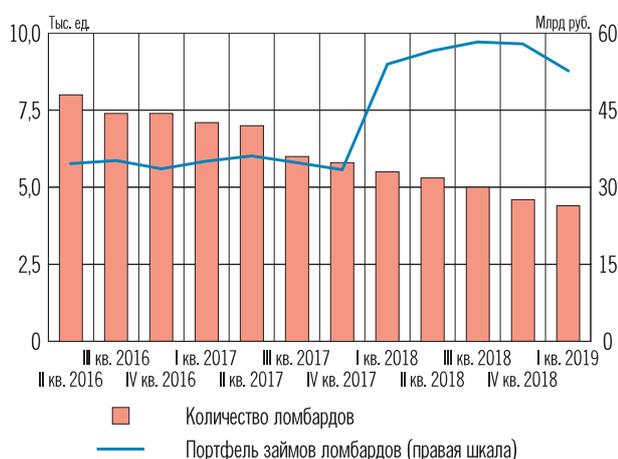
Средний размер инвестиций физического лица или индивидуального предпринимателя у МФК (в том числе инвестиции учредителей, участников, акционеров) был равен 4 млн руб. (+54% за год), у МКК (инвестиции учредителей, участников, акционеров) – 3,2 млн руб. (+209%). Средний размер привлеченных инвестиций от одного инвестора – юридического лица у МФК также остается значительно выше значения у МКК (87 млн руб. против 15 млн руб.; рис. 9 и 10).

8. КООПЕРАТИВЫ¹ И ЛОМБАРДЫ

В I квартале 2019 г. количество кооперативов и ломбардов на рынке сократилось. По состоянию на конец периода количество кредитных потребительских кооперативов (КПК) в реестрах составило 2187 (-98 за квартал), сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) – 997 (-45), жилищных накопительных кооперативов (ЖНК) – 56 (-3), ломбардов – 4354 (-263).

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ЛОМБАРДОВ
И ПОРТФЕЛЯ ЗАЙМОВ ЛОМБАРДОВ

Рис. 11



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА КПК
И ПОРТФЕЛЯ ЗАЙМОВ КПК

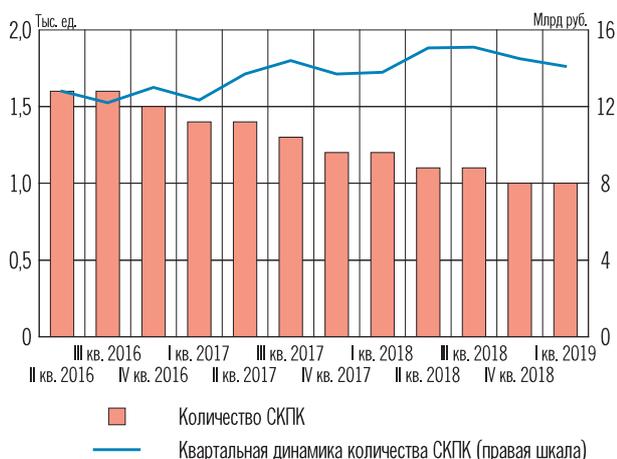
Рис. 12



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА СКПК
И ПОРТФЕЛЯ ЗАЙМОВ СКПК

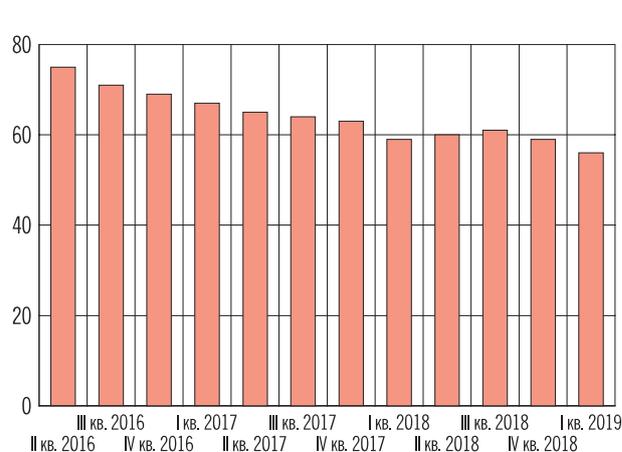
Рис. 13



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ЖНК

Рис. 14



Источник: Банк России.

¹ Кредитные потребительские кооперативы (КПК), сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК) и жилищные накопительные кооперативы (ЖНК).

Портфель займов, выданных ломбардами на конец анализируемого периода, вырос до 34,6 млрд руб. (+6,6% кв/кв и +1,3% г/г). Число заемщиков ломбардов составило 2,48 млн человек (+3,7% кв/кв и -4,6% г/г).

Портфель займов КПК сократился и составил 52,7 млрд руб. (-9,1% кв/кв и -2,4% г/г). Объем средств, привлеченных КПК на конец I квартала 2019 г., сократился за год до 15,4 млрд рублей (-26% г/г). Количество пайщиков КПК сократилось до 861 тыс. человек (-9,8% г/г).

Портфель займов СКПК в отчетном квартале изменился незначительно и составил 14,1 млрд руб. (-3% кв/кв и +2% г/г). Объем средств, привлеченных СКПК от пайщиков вырос за год до 3,3 млрд рублей (+41% г/г). Количество пайщиков СКПК выросло до 245 тыс. человек (+3,4% г/г).

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Табл. 2

Наименование ключевых показателей деятельности микрофинансовых организаций	Единицы измерения	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	31.03.2019	Изменение за год
Количество микрофинансовых организаций (далее - МФО), в том числе:	ед.	2 209	2 124	2 001	2 002	1 999	-9,5%
количество микрофинансовых компаний (МФК)	ед.	64	63	54	53	51	-20,3%
количество микрокредитных компаний (МКК)	ед.	2 145	2 061	1 947	1 949	1 948	-9,2%
Изменение количества микрофинансовых организаций (за квартал)	ед.	-62	-85	-123	1	-3	-95,2%
Количество жилищных накопительных кооперативов	ед.	59	60	61	59	56	-5,1%
Изменение количества жилищных накопительных кооперативов (за квартал)	ед.	-4	1	1	-2	-3	-25,0%
Количество кредитных потребительских кооперативов	ед.	2 530	2 476	2 361	2 285	2 187	-13,6%
Изменение количества кредитных потребительских кооперативов (за квартал)	ед.	-136	-54	-115	-76	-98	-27,9%
Количество сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	ед.	1 188	1 146	1 092	1 042	997	-16,1%
Изменение количества сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (за квартал)	ед.	-54	-42	-54	-50	-45	-16,7%
Количество ломбардов	ед.	5 532	5 276	4 965	4 617	4 354	-21,3%
Изменение количества ломбардов (за квартал)	ед.	-250	-256	-311	-348	-263	5,2%
Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный период, в том числе структура заключенных договоров микрозайма, из них:	ед.	6 426 568	13 713 729	21 245 181	28 902 466	8 355 092	30,0%
индивидуальными предпринимателями, в том числе:	ед.	3 057	6 311	9 832	15 019	3 989	30,5%
являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	ед.	2 828	6 123	9 520	14 650	3 817	35,0%
юридическими лицами, в том числе:	ед.	3 743	8 549	12 486	16 964	3 293	-12,0%
являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	ед.	3 609	8 357	12 239	16 618	2 871	-20,4%
физическими лицами (потребительские микрозаймы), в том числе:	ед.	6 419 768	13 698 869	21 222 863	28 870 483	8 347 810	30,0%
в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	ед.	4 705 537	9 913 711	15 192 648	20 372 329	6 034 102	28,2%
по договорам онлайн-микрозайма, в том числе:	ед.	2 562 914	5 572 439	8 759 006	12 537 453	4 067 791	58,7%
онлайн-микрозаем (онлайн-микрозаймы) в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	ед.	2 305 373	4 990 221	7 852 148	11 156 821	3 586 990	55,6%
Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный квартал, из них:	ед.	6 426 568	7 287 161	7 531 452	7 657 285	8 355 092	30,0%
индивидуальными предпринимателями, в том числе:	ед.	3 057	3 254	3 521	5 187	3 989	30,5%
являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	ед.	2 828	3 295	3 397	5 130	3 817	35,0%
юридическими лицами, в том числе:	ед.	3 743	4 806	3 937	4 478	3 293	-12,0%
являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	ед.	3 609	4 748	3 882	4 379	2 871	-20,4%
физическими лицами (потребительские микрозаймы), в том числе:	ед.	6 419 768	7 279 101	7 523 994	7 647 620	8 347 810	30,0%
в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	ед.	4 705 537	5 208 174	5 278 937	5 179 681	6 034 102	28,2%

Продолжение табл. 2

Наименование ключевых показателей деятельности микрофинансовых организаций	Единицы измерения	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	31.03.2019	Изменение за год
по договорам онлайн-микрозайма, в том числе:	ед.	2 562 914	3 009 525	3 186 567	3 778 447	4 067 791	58,7%
онлайн-микрозаем (онлайн-микрозаймы) в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	ед.	2 305 373	2 684 848	2 861 927	3 304 673	3 586 990	55,6%
Концентрация по активам (сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода)							
топ-20	%	52,7	53,6	54,9	56,4	56,4	3,7
топ-100	%	79,7	80,3	81,7	82,8	82,4	2,7
Профильные активы (сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода), в том числе структура портфеля микрозаймов, из них:	млн руб.	119 397,3	133 673,9	148 585,9	163 637,0	173 605,8	45,4%
индивидуальным предпринимателям, в том числе:	млн руб.	12 943,6	14 162,5	14 707,2	15 929,2	16 555,3	27,9%
являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	млн руб.	12 809,7	14 011,0	14 461,9	15 346,0	16 277,6	27,1%
юридическим лицам, в том числе:	млн руб.	11 298,7	12 371,5	12 926,7	13 674,2	14 020,3	24,1%
являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	млн руб.	11 063,7	12 136,8	12 664,5	13 327,6	13 650,9	23,4%
физическим лицам, в том числе:	млн руб.	95 155,0	107 139,9	120 952,0	134 033,5	143 030,1	50,3%
выданным в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	млн руб.	26 743,4	30 805,3	34 841,8	37 701,7	42 085,3	57,4%
по договорам онлайн-микрозайма, в том числе:	млн руб.	18 338,8	21 750,1	26 767,1	31 561,8	35 184,1	91,9%
по выданным онлайн-микрозаймам в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	млн руб.	13 202,0	16 157,4	19 526,9	22 994,5	25 699,9	94,7%
Сумма задолженности по процентам по выданным микрозаймам на конец отчетного периода	млн руб.	42 332,2	50 015,5	58 258,2	65 565,0	72 124,9	70,4%
Капитал	млн руб.	68 984,4	75 735,3	83 405,3	78 588,4	89 823,5	30,2%
Чистая прибыль	млн руб.	837,5	3 399,3	8 403,5	10 869,8	4 085,7	387,9%
Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период, в том числе структура выдачи микрозаймов МФО, из них:	млн руб.	70 108,9	151 303,1	237 204,8	329 831,4	93 766,7	33,7%
индивидуальным предпринимателям, в том числе:	млн руб.	2 497,5	5 670,0	8 947,0	13 740,5	3 780,6	51,4%
являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	млн руб.	2 397,2	5 570,5	8 739,7	13 463,0	3 685,8	53,8%
юридическим лицам, в том числе:	млн руб.	3 112,8	8 171,0	12 420,1	17 584,8	4 328,1	39,0%
являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	млн руб.	2 963,9	8 009,9	12 203,8	17 281,1	3 872,5	30,7%
физическим лицам, в том числе:	млн руб.	64 498,6	137 462,1	215 837,7	298 506,0	85 657,9	32,8%
в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	млн руб.	32 619,0	65 570,6	104 608,3	142 988,1	43 490,9	33,3%
по договорам онлайн-микрозайма, в том числе:	млн руб.	19 804,8	42 226,9	68 108,5	97 759,9	31 868,3	60,9%
онлайн-микрозаймов в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	млн руб.	16 773,7	35 968,3	57 702,0	82 555,2	26 915,4	60,5%
Доля микрозаймов физическим лицам в общей стоимости выданных за отчетный период микрозаймов	%	92,0	90,9	91,0	90,5	91,4	-0,6
Сумма микрозаймов, выданных за отчетный квартал, в том числе структура выдачи микрозаймов МФО, из них:	млн руб.	70 108,9	81 194,3	85 901,7	92 626,5	93 766,7	33,7%
индивидуальным предпринимателям, в том числе:	млн руб.	2 497,5	3 172,5	3 277,0	4 793,5	3 780,6	51,4%
являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	млн руб.	2 397,2	3 173,3	3 169,2	4 723,2	3 685,8	53,8%
юридическим лицам, в том числе:	млн руб.	3 112,8	5 058,2	4 249,1	5 164,8	4 328,1	39,0%
являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	млн руб.	2 963,9	5 046,1	4 193,9	5 077,2	3 872,5	30,7%

Продолжение табл. 2

Наименование ключевых показателей деятельности микрофинансовых организаций	Единицы измерения	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	31.03.2019	Изменение за год
физическим лицам, в том числе:	млн руб.	64 498,6	72 963,5	78 375,6	82 668,2	85 657,9	32,8%
в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	млн руб.	32 619,0	32 951,6	39 037,7	38 379,9	43 490,9	33,3%
по договорам онлайн-микрозайма, в том числе:	млн руб.	19 804,8	22 422,1	25 881,6	29 651,4	31 868,3	60,9%
онлайн-микрозаймов в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	млн руб.	16 773,7	19 194,5	21 733,7	24 853,2	26 915,4	60,5%
Доля микрозаймов физическим лицам в общей стоимости выданных за отчетный квартал микрозаймов	%	92,0	89,9	91,2	89,2	91,4	-0,6
Средняя сумма микрозаймов, выданных за отчетный квартал	тыс. руб.	10,9	11,1	11,4	12,1	11,2	2,9%
Индивидуальным предпринимателям	тыс. руб.	817,0	975,0	930,7	924,1	947,8	16,0%
Индивидуальным предпринимателям, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	тыс. руб.	847,6	963,1	932,9	920,7	965,6	13,9%
Юридическим лицам	тыс. руб.	831,6	1 052,5	1 079,3	1 153,4	1 314,3	58,0%
Юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	тыс. руб.	821,2	1 062,8	1 080,3	1 159,4	1 348,8	64,2%
Физическим лицам	тыс. руб.	10,0	10,0	10,4	10,8	10,3	2,1%
Физическим лицам в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	тыс. руб.	6,9	6,3	7,4	7,4	7,2	4,0%
По договорам онлайн-микрозайма	тыс. руб.	7,7	7,5	8,1	7,8	7,8	1,4%
Онлайн-микрозаймов в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	тыс. руб.	7,3	7,1	7,6	7,5	7,5	3,1%
Сумма денежных средств и/или стоимость иного имущества, поступившая в погашение задолженности по основному долгу по договорам микрозаймов за отчетный период, в том числе:	млн руб.	57 192,9	119 241,5	183 880,0	258 167,5	73 903,0	29,2%
сумма денежных средств	млн руб.	56 953,4	118 676,0	182 982,3	257 191,0	73 737,9	29,5%
Соотношение выданных и погашенных микрозаймов за отчетный период	%	122,6	126,9	129,0	127,8	126,9	4,3
Сумма денежных средств и/или стоимость иного имущества, поступившая в погашение задолженности по процентам по договорам микрозайма	млн руб.	22 495,7	46 679,4	71 805,9	99 128,0	27 928,4	24,1%
Сумма денежных средств и/или стоимость иного имущества, поступившая в погашение задолженности по неустойке (штрафы и пени) по договорам микрозайма	млн руб.	339,1	644,2	1 488,4	1 404,9	354,2	4,4%
Сумма задолженности по микрозаймам, списанной за отчетный период	млн руб.	469,0	917,8	1 739,1	2 492,4	1 134,9	142,0%
Доля списанной задолженности по микрозаймам в общей сумме задолженности по выданным микрозаймам	%	0,4	0,7	1,2	1,5	0,7	0,3
Средства, привлеченные для осуществления микрофинансовой деятельности (на конец отчетного периода)							
Сумма задолженности по основному долгу по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами, в том числе:	млн руб.	52 206,1	56 037,1	55 922,6	60 240,7	60 542,3	16,0%
по договорам, заключенным с кредитными организациями	млн руб.	13 639,9	14 540,9	12 727,4	12 334,4	13 910,1	2,0%
Остаток задолженности по привлеченным средствам по договорам, заключенным с юридическими лицами	млн руб.	38 566,1	41 496,1	43 195,2	47 906,4	46 632,2	20,9%
Сумма задолженности по процентам по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами	млн руб.	3 033,2	3 412,2	2 219,4	2 403,4	2 038,7	-32,8%
Сумма задолженности по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями	млн руб.	23 828,0	26 160,9	20 868,6	20 495,1	21 454,5	-10,0%
Сумма задолженности по процентам по договорам займа, заключенным с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями	млн руб.	1 293,6	1 484,7	1 070,1	953,4	1 187,2	-8,2%

Продолжение табл. 2

Наименование ключевых показателей деятельности микрофинансовых организаций	Единицы измерения	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	31.03.2019	Изменение за год
Количество лиц, предоставивших микрофинансовой организации денежные средства (за отчетный период)							
юридических лиц, по договорам займа и кредитным договорам	ед.	457	627	683	699	331	-27,6%
физических лиц и индивидуальных предпринимателей, по договорам займа	ед.	2 940	6 005	3 932	2 998	1 110	-62,2%
Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации (за отчетный период), в том числе структура привлеченных денежных средств МФО, из них:	млн руб.	12 144,2	24 684,6	38 742,3	53 987,4	11 643,0	-4,1%
юридическими лицами по договорам займа и кредитным договорам, в том числе:	млн руб.	7 309,4	14 422,3	25 979,7	38 199,4	7 789,1	6,6%
предоставленных кредитными организациями	млн руб.	2 811,9	6 042,5	9 793,0	13 495,5	3 520,6	25,2%
физическими лицами и индивидуальными предпринимателями по договорам займа, в том числе:	млн руб.	4 834,8	10 262,3	12 762,6	15 788,1	3 853,9	-20,3%
не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	млн руб.	2 978,0	X	X	7 075,8	1 550,1	-47,9%
Количество МФО, привлекающих займы от сторонних физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами)	ед.	34	X	X	31	27	-20,6%
Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации (за отчетный квартал), из них:	млн руб.	12 144,2	12 540,4	14 057,8	15 245,1	11 643,0	-4,1%
юридическими лицами по договорам займа и кредитным договорам, в том числе:	млн руб.	7 309,4	7 112,9	11 557,5	12 219,7	7 789,1	6,6%
предоставленных кредитными организациями	млн руб.	2 811,9	3 230,5	3 750,5	3 702,5	3 520,6	25,2%
физическими лицами и индивидуальными предпринимателями по договорам займа, в том числе:	млн руб.	4 834,8	5 427,5	2 500,3	3 025,5	3 853,9	-20,3%
не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	млн руб.	2 978,0	X	X	481,1	1 550,1	-47,9%
Общая сумма займов, не являющихся микрозаймами, выданных микрофинансовой организацией за отчетный период	млн руб.	6 746,7	13 421,5	17 224,2	22 356,5	6 112,6	-9,4%
Количество займов, не являющихся микрозаймами, выданных микрофинансовой организацией за отчетный период	ед.	3 277	6 954	7 591	9 179	2 868	-12,5%
Сумма задолженности по займам, не являющимся микрозаймами, выданным микрофинансовой организацией, на конец отчетного периода	млн руб.	26 253,9	27 031,0	15 266,7	13 283,2	14 459,2	-44,9%
Приобретение и уступка прав требований по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам							
Количество договоров микрозайма, займа и кредитных договоров, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией в отчетном периоде, в том числе:	ед.	76 462	108 775	159 068	235 718	156 944	105,3%
количество договоров микрозайма	ед.	75 183	100 092	148 079	221 799	154 456	105,4%
Вложения в приобретенные микрофинансовой организацией права требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, на конец отчетного периода, в том числе:	млн руб.	1 088	1 531	1 818	2 055	2 449	125,2%
по договорам микрозайма	млн руб.	838	1 274	1 373	1 665	2 034	142,8%
Сумма денежных средств, уплаченных микрофинансовой организацией за приобретенные права требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, за отчетный период, в том числе:	млн руб.	188	487	649	989	907	382,2%
за приобретенные права требования по договорам микрозайма	млн руб.	104	313	379	596	834	704,6%

Окончание табл. 2

Наименование ключевых показателей деятельности микрофинансовых организаций	Единицы измерения	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	31.03.2019	Изменение за год
Сумма задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец отчетного периода, из них:	млн руб.	8 091	7 399	7 714	9 792	9 310	15,1%
по договорам микрозайма, в том числе:	млн руб.	7 683	6 082	6 345	8 170	7 862	2,3%
по основному долгу	млн руб.	2 199	1 692	1 699	3 107	3 003	36,6%
Количество договоров микрозайма, займа и кредитных договоров, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией в отчетном периоде	ед.	758 310	1 031 301	1 516 926	1 984 692	963 933	27,1%
Сумма задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией за отчетный период, из них:	млн руб.	33 284	19 724	26 095	36 591	17 528	-47,3%
по договорам микрозайма, в том числе:	млн руб.	30 982	17 343	23 805	34 485	17 414	-43,8%
по основному долгу	млн руб.	6 487	9 442	12 695	18 623	9 050	39,5%
Сумма денежных средств, полученных микрофинансовой организацией за реализованные права требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, за отчетный период, в том числе:	млн руб.	3 202	4 079	5 184	5 515	2 086	-34,8%
за реализованные права требования по договорам микрозайма	млн руб.	1 151	1 973	2 983	3 665	2 018	75,3%
Отдельные показатели деятельности МФО							
Доля непогашенной задолженности, по которой выплата основного долга и процентов просрочена на 90 дней и более, в том числе:	%	23,5	24,6	25,5	26,5	25,1	1,6
МФК	%	20,5	21,9	22,8	25,1	22,7	2,3
МКК	%	27,2	27,9	29,0	28,3	28,2	1,0
Оборачиваемость портфеля микрозаймов (отношение поступивших в погашение микрозаймов денежных средств и прочего имущества к среднегодовой стоимости портфеля), в том числе:	%	137,7	192,4	186,9	186,8	187,6	49,9
МФК	%	X	X	161,1	152,9	155,4	X
МКК	%	X	X	218,1	228,8	227,8	X
Норматив достаточности капитала, медиана, в том числе:	%	51,1	52,0	52,5	58,8	53,2	2,1
МФК	%	29,2	24,5	28,7	26,9	23,4	-5,8
МКК	%	51,9	53,4	53,8	60,0	54,0	2,1
Рентабельность капитала (ROE), в целом по отрасли, в том числе:	%	4,6	4,3	9,4	14,8	18,5	13,9
МФК	%	X	X	16,5	25,1	29,3	X
МКК	%	X	X	5,8	8,7	12,9	X
Рентабельность капитала (ROE), медиана, в том числе:	%	10,8	7,2	7,5	10,4	7,9	-2,9
МФК	%	6,7	4,3	10,4	17,0	14,8	8,1
МКК	%	11,2	7,4	7,3	10,2	7,9	-3,3
Наименование ключевых показателей деятельности ломбардов, КПК и СКПК							
Портфель займов ломбардов	млн руб.	34 154,5	33 941,0	33 671,2	32 478,3	34 606,0	1,3%
Число заемщиков ломбардов	тыс. чел.	2 605,8	2 601,1	2 578,0	2 395,7	2 484,9	-4,6%
Портфель займов КПК	млн руб.	53 991,8	56 591,4	58 310,8	57 942,0	52 681,5	-2,4%
Количество пайщиков КПК	тыс. чел.	954,1	957,6	952,9	923,7	860,7	-9,8%
Объем средств, привлеченных КПК (за отчетный период)	млн руб.	20 769,8	39 413,1	59 353,9	73 882,3	15 372,3	-26,0%
Портфель займов СКПК	млн руб.	13 795,0	15 064,1	15 104,4	14 502,1	14 067,7	2,0%
Количество пайщиков СКПК	тыс. чел.	236,7	247,6	252,6	247,5	244,9	3,4%
Объем средств, привлеченных СКПК (за отчетный период)	млн руб.	2 304,7	4 718,7	7 591,4	10 176,1	3 250,0	41,0%

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЯСНЕНИЯ К КЛЮЧЕВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ МИКРОФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Общие положения

В разделе «Ключевые показатели деятельности микрофинансовых институтов» представлена таблица, отражающая динамику изменения агрегированных показателей, характеризующих деятельность микрофинансовых организаций в течение отчетного периода (далее – Показатели МФО): сведения о микрозаймах и средствах, привлеченных от юридических и физических лиц.

Показатели МФО рассчитываются Банком России ежеквартально на основе отчетности, представляемой МФО в Банк России в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Показатели МФО приводятся как за отчетный период, так и за несколько предыдущих ему периодов.

Источником Показателей МФО являются формы отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации, утвержденные Указанием Банка России от 24.05.2017 № 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании», Указанием Банка России от 11.03.2016 № 3979-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации» (далее – Отчетность МФО).

Характеристика отдельных показателей

Количественные показатели

Количество организаций в ежеквартальной динамике на указанную отчетную дату показывает общее число действующих субъектов рынка микрофинансирования. Отдельно выделяется количество МФО, жилищных накопительных кооперативов, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов.

Сведения о субъектах рынка микрофинансирования подлежат внесению в государственные реестры субъектов рынка микрофинансирования.

Изменения количества организаций показывают, насколько изменилось количество организаций за отчетный квартал.

Показатель «Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный период/квартал» отражает данные о количестве договоров микрозайма, заключенных микрофинансовой организацией в течение отчетного периода. В данный показатель включаются сведения как по действующим договорам микрозайма, так и по договорам микрозайма, по которым в течение отчетного периода заемщики полностью погасили свои обязательства. В указанный показатель не включается информация о количестве договоров микрозайма, займа и кредитных договоров, приобретенных микрофинансовой организацией по договорам уступки прав требования.

Информация об общем количестве договоров микрозайма разделяется на сведения о количестве договоров микрозайма, заключенных с индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами и физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями.

В настоящем показателе и в следующих показателях МФО под онлайн-микрозаймами понимаются микрозаймы, договоры по которым заключены через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» и денежные средства по которым предоставлены физическому лицу в безналичной форме.

Концентрация – относительная величина лидирующих на рынке микрофинансирования МФО по общему объему суммы задолженности по выданным микрозаймам.

Финансовые показатели

Показатель «Профильные активы (сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода)» отражает сумму задолженности по основному долгу по выданным микрофинансовой организацией микрозаймам на конец отчетного периода. В указанную строку не включается сумма задолженности по основному долгу по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, приобретенным микрофинансовой организацией по договорам уступки прав требования.

Сумма задолженности по процентам по выданным микрозаймам отражает сумму задолженности по процентам по выданным микрофинансовой организацией микрозаймам на конец отчетного периода. В указанную строку не включается сумма задолженности по процентам по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, приобретенным микрофинансовой организацией по договорам уступки прав требования. В настоящем показателе и в следующих показателях МФО под процентами понимается любой заранее установленный договором микрозайма доход по микрозайму.

Капитал – агрегированная величина раздела III «Капитал и резервы» («Целевое финансирование» для некоммерческих организаций) бухгалтерского баланса МФО.

Чистая прибыль – агрегированная величина чистой прибыли (убытка) по всем видам деятельности.

Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период/квартал, отражает общую сумму микрозаймов, выданных микрофинансовой организацией за отчетный период/квартал. Отдельно представлены суммы микрозаймов, выданных микрофинансовой организацией за отчетный период/квартал индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам и физическим лицам, не являющимися индивидуальными предпринимателями.

Показатель «Доля микрозаймов физическим лицам в общем объеме выданных за отчетный период микрозаймов» рассчитывается как отношение суммы микрозаймов, выданных микрофинансовой организацией за отчетный период физическим лицам, к общей сумме микрозаймов, выданных микрофинансовой организацией за отчетный период.

Сумма денежных средств и/или стоимость иного имущества, поступившая в погашение задолженности по основному долгу по договорам микрозаймов за отчетный период, отражает сведения о сумме денежных средств и/или стоимости иного имущества, полученных микрофинансовой организацией в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам микрозайма, в том числе не погашенным в установленный срок. В данный показатель включаются сведения как по действующим договорам микрозайма, так и по договорам микрозайма, по которым в течение отчетного периода заемщики полностью погасили свои обязательства. В указанный показатель не включается информация о сумме денежных средств и/или стоимости иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по начис-

ленным процентам и по неустойке (штрафам и пеням), а также информация о сумме денежных средств и/или стоимости иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, приобретенным микрофинансовой организацией по договору уступки прав требования.

Сумма задолженности по микрозаймам, списанной за отчетный период, отражает сумму списанной за отчетный период задолженности по договорам микрозайма, признанной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации безнадежной (нерезультативной к взысканию). В указанный показатель не включается информация о сумме, списанной за отчетный период задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, приобретенным микрофинансовой организацией по договору уступки прав требования.

Показатель «Доля списанной задолженности по микрозаймам в общей сумме задолженности по выданным микрозаймам» рассчитывается как отношение суммы списанной за отчетный период задолженности по микрозаймам к общей сумме задолженности по выданным микрозаймам.

Средства, привлеченные для осуществления микрофинансовой деятельности, включают в себя следующие показатели:

– **сумма задолженности по договорам займа и кредита, заключенным с юридическими лицами, на конец отчетного периода** отражает задолженность микрофинансовой организации по основному долгу по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами. В указанный показатель не включаются сведения о процентах, начисленных по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами, а также задолженности по неустойке (штрафам и пеням) по договорам займа и кредитным договорам;

– **сумма задолженности по процентам по договорам займа и кредита, заключенным с юридическими лицами, на конец отчетного периода** отражает задолженность микрофинансовой организации по процентам, начисленным в соответствии с договорами займа и кредитными договорами, заключенными с юридическими лицами. В указанный показатель не включаются сведения о задолженности по основному долгу, а также о задолженности по неустойке (штрафам и пеням) по договорам займа и кредитным договорам;

– **сумма задолженности по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями**, отражает задолженность микрофинансовой организации по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями. В указанный показатель не включаются сведения о процентах, начисленных по договорам займа, заключенным с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также задолженности по неустойке (штрафам и пеням) по договорам займа;

– **сумма задолженности по процентам по договорам займа, заключенным с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, на конец отчетного периода** отражает задолженность микрофинансовой организации по процентам, начисленным в соответствии с договорами займа, заключенными с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями. В указанный показатель не включаются сведения о задолженности по основному долгу и неустойке (штрафам, пеням) по договорам займа.

Количество лиц, предоставивших микрофинансовой организации денежные средства за отчетный период, отражает количество юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставивших микрофинансовой организации денежные средства по договорам займа и кредитным договорам за отчетный период. В указанный показатель включаются сведения как по договорам займа (и кредитным договорам), не погашенным на конец отчетного периода, так и по договорам займа (и кредитным договорам), обязательства по которым были погашены микрофинансовой организацией в отчетном периоде.

Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации (за отчетный период/квартал), отражает сумму денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации юридическими лицами по договорам займа и кредитным договорам / физическими лицами и индивидуальными предпринимателями по договорам займа за отчетный период/квартал. В указанную строку включаются сведения как по договорам займа (и кредитным договорам), не погашенным на конец отчетного периода/квартала, так и по договорам займа (и кредитным договорам), обязательства по которым были погашены микрофинансовой организацией в отчетном периоде/квартале.

Показатель «Количество МФО, привлекающих займы от сторонних физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами)» отражает количество МФО, имеющих сумму денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами), по договорам займа за отчетный период больше нуля.

Общая сумма займов, не являющихся микрозаймами, выданных микрофинансовой организацией за отчетный период, отражает сумму займов, выданных микрофинансовой организацией по договорам займа, информация о которых указана в следующем показателе.

Количество займов, не являющихся микрозаймами, выданных микрофинансовой организацией, за отчетный период отражает количество договоров займа, не являющихся микрозаймами, заключенных микрофинансовой организацией за отчетный период. В указанном показателе указывается информация как по договорам займа, не погашенным на конец отчетного периода, так и по договорам займа, обязательства по которым были погашены в отчетном периоде. В данный показатель не включается информация о договорах займа, приобретенных микрофинансовой организацией по договору уступки прав требования.

Сумма задолженности по займам, не являющимся микрозаймами, выданным микрофинансовой организацией, на конец отчетного периода отражает сумму задолженности по основному долгу, по начисленным процентам, а также по неустойке (штрафам и пеням), предусмотренным условиями договора займа, информация о которых указана в предыдущем показателе.

В показателях о сведениях по приобретению и уступке прав требований по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам:

- под договорами микрозайма, приобретенными микрофинансовой организацией по договору уступки прав требования, понимаются все договоры микрозайма, которые были заключены иными организациями и по которым были приобретены права требования;
- под договорами микрозайма, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией, понимаются все договоры микрозайма, которые были заключены иными организациями и по которым были приобретены права требования, а также договоры микрозайма, заключенные микрофинансовой организацией самостоятельно.

В показателях о сведениях по приобретению и уступке прав требований по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам:

- под договорами микрозайма, приобретенными микрофинансовой организацией по договору уступки прав требования, понимаются все договоры микрозайма, которые были заключены иными организациями и по которым были приобретены права требования;
- под договорами микрозайма, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией, понимаются все договоры микрозайма, которые были заключены иными организациями и по которым были приобретены права требования, а также договоры микрозайма, заключенные микрофинансовой организацией самостоятельно.

Количество договоров микрозайма, займа и кредитных договоров, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, в отчетном периоде от-

ражает количество договоров микрозайма, займа и кредитных договоров, права требования по которым приобретены микрофинансовой организацией в отчетном периоде.

Вложения в приобретенные микрофинансовой организацией права требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, на конец отчетного периода отражают остаток по соответствующему субсчету. Вложения в приобретенные микрофинансовой организацией права требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам на конец отчетного периода отражают остаток по соответствующему субсчету, предназначенному для учета операций по приобретению прав требования и открытому к счету по учету финансовых вложений.

Сумма денежных средств, уплаченных микрофинансовой организацией за приобретенные права требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, за отчетный период отражает сумму денежных средств, уплаченных микрофинансовой организацией за отчетный период за приобретенные права требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам.

Сумма задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец отчетного периода отражает сумму задолженности по основному долгу, процентам и неустойке (штрафам, пеням) по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией на конец отчетного периода.

Количество договоров микрозайма, займа и кредитных договоров, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией, в отчетном периоде отражает количество договоров микрозайма, займа и кредитных договоров, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией в отчетном периоде.

Сумма задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией, за отчетный период отражает остаток задолженности (основной долг, проценты и неустойка (штрафы, пени) на дату уступки прав требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, переданным микрофинансовой организацией другим лицам за отчетный период.

Сумма денежных средств, полученных микрофинансовой организацией за реализованные права требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, за отчетный период отражает сумму денежных средств, полученных микрофинансовой организацией за отчетный период за реализованные права требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам.