



Банк России

ТЕНДЕНЦИИ МИКРОФИНАНСОВОГО РЫНКА В 2019 ГОДУ

2020

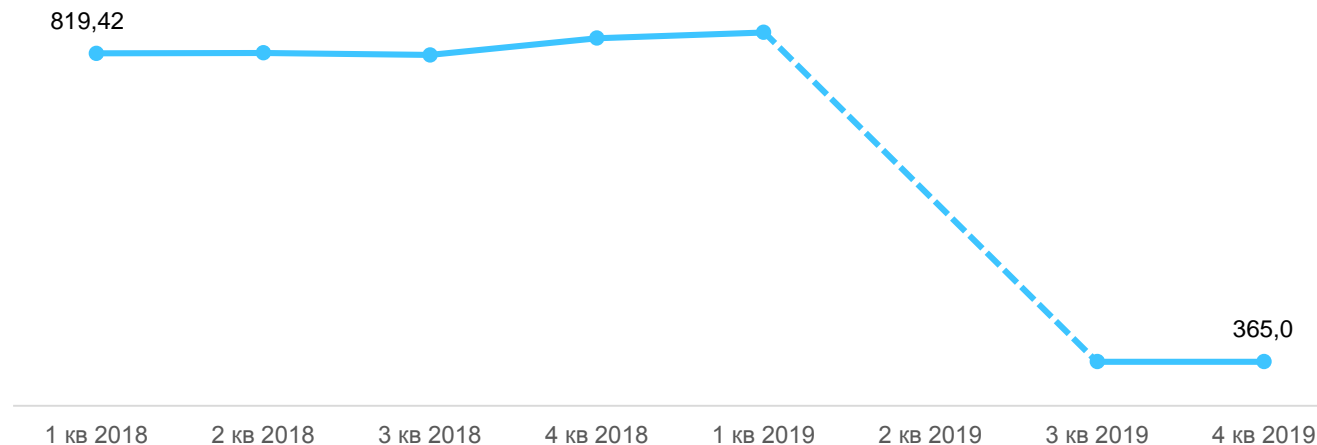




ЗАКОН № 554-ФЗ* - ПЕРЕХОД К СТАВКЕ 1%

В течение 2019 года последовательно вступали в силу ограничения процентной ставки: в 1 полугодии рынок работал с максимальной дневной ставкой 1,5% - МФО адаптировались к новому регулированию; во 2 полугодии начала действовать ставка 1%.

СРЕДНЕРЫНОЧНОЕ ЗНАЧЕНИЕ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ЗАЙМА В КАТЕГОРИИ «ДО 30 ДНЕЙ, ДО 30 ТЫС. РУБ.», %



*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».

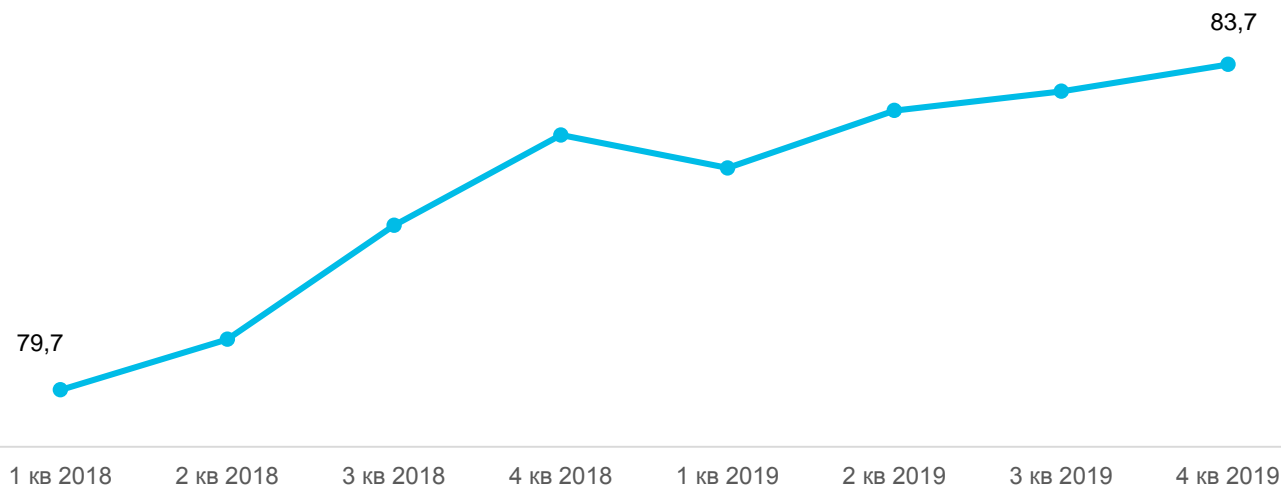


КОНЦЕНТРАЦИЯ РЫНКА

На фоне вводимого регулирования усиливается концентрация рынка. Снижение ПСК вынуждает МФО сокращать издержки и повышать эффективность бизнес-моделей, в связи с чем конкуренция на рынке возрастает, общее количество игроков уменьшается.

В большей степени данная тенденция выражена в сегменте онлайн: технологичные компании пытаются упрочить свои позиции.

ДОЛЯ ПОРТФЕЛЯ, ПРИХОДЯЩАЯСЯ НА ТОП-100 МФО, %



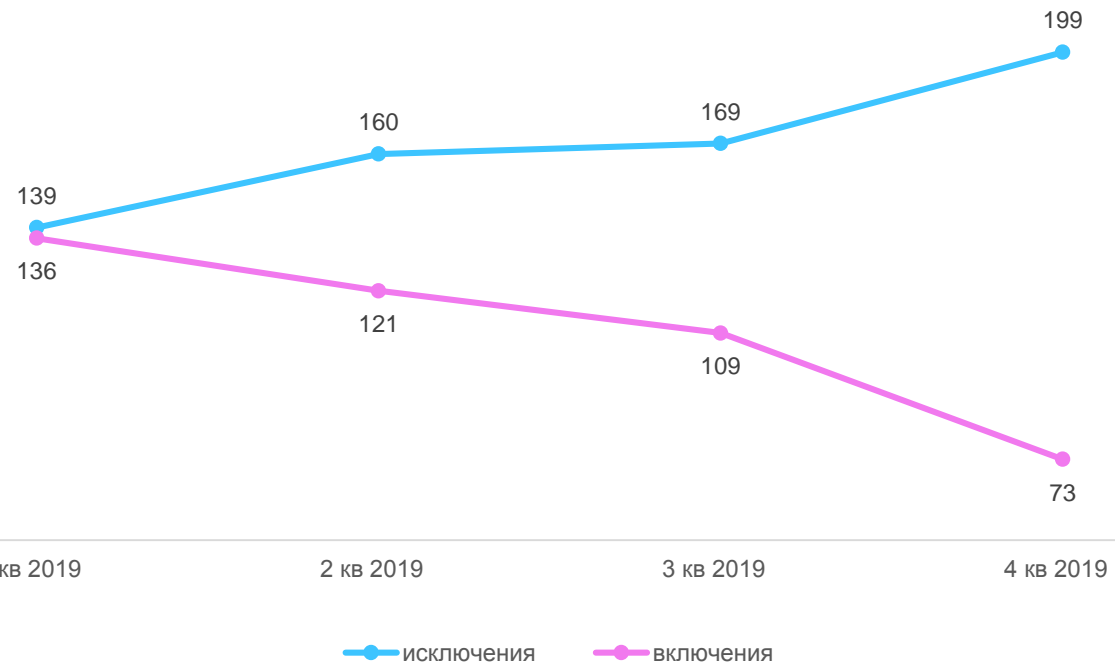


САМОСТОЯТЕЛЬНЫЙ УХОД МФО С РЫНКА

За 2019 год количество МФО в реестре снизилось до 1 774 компаний (-11,4%).

Разрыв между включениями и исключениями МФО из реестра увеличивался в течение всего 2019 года: большая часть компаний выходила из реестра по собственному желанию (60-70% во 2 полугодии 2019 года).

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА * МФО В РЕЕСТРЕ В 2019 ГОДУ: ВКЛЮЧЕНИЯ И ИСКЛЮЧЕНИЯ, ШТ.



*С учетом ликвидаций.



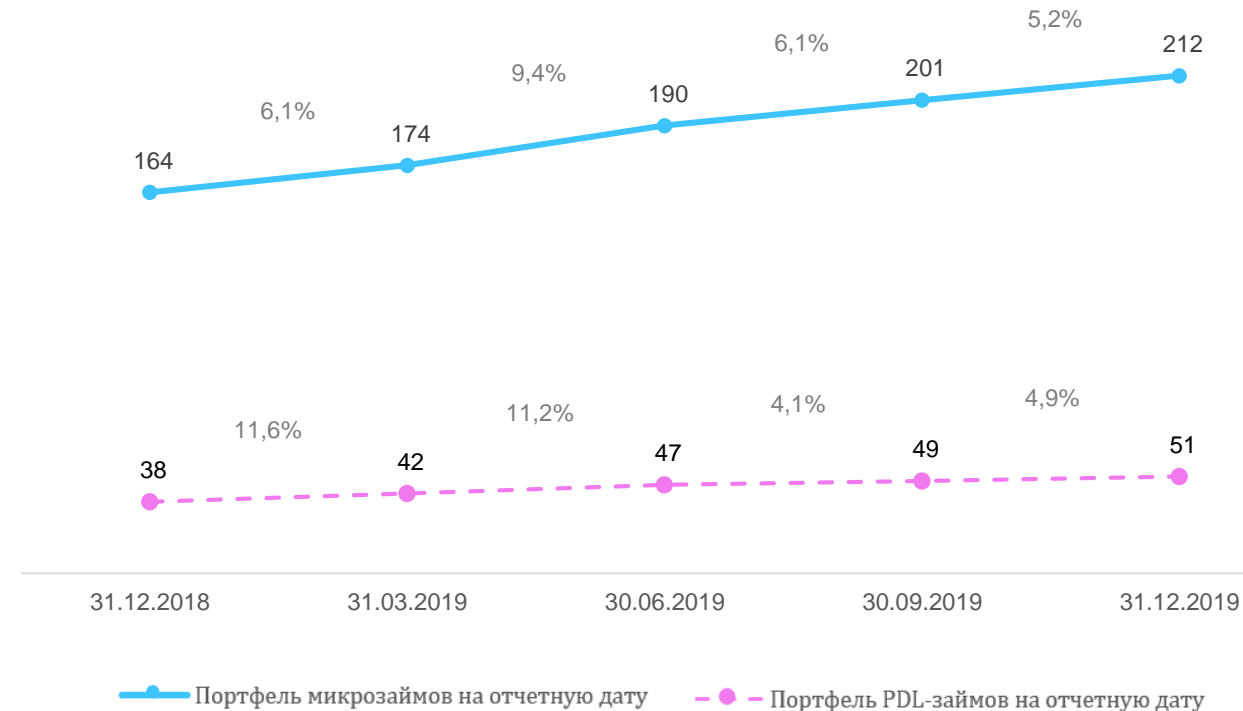
ДИНАМИКА ПОРТФЕЛЯ

Охлаждающий эффект от принятых мер привел к замедлению темпов роста рынка:

- за 2019 год портфель и объем выданных займов увеличились на сопоставимые 29% и 26% (за 2018 год рынок вырос на 45%);
- охлаждение в большей степени заметно в сегменте PDL – падение объема выданных займов «до зарплаты» в 3 квартале впервые за долгое время привело к снижению квартального темпа прироста соответствующего портфеля (ниже рыночного на протяжении 2 полугодия).

Портфель займов МСП со 2 квартала 2019 года растёт быстрее рынка.

ПОРТФЕЛЬ МИКРОЗАЙМОВ, МЛРД РУБ.





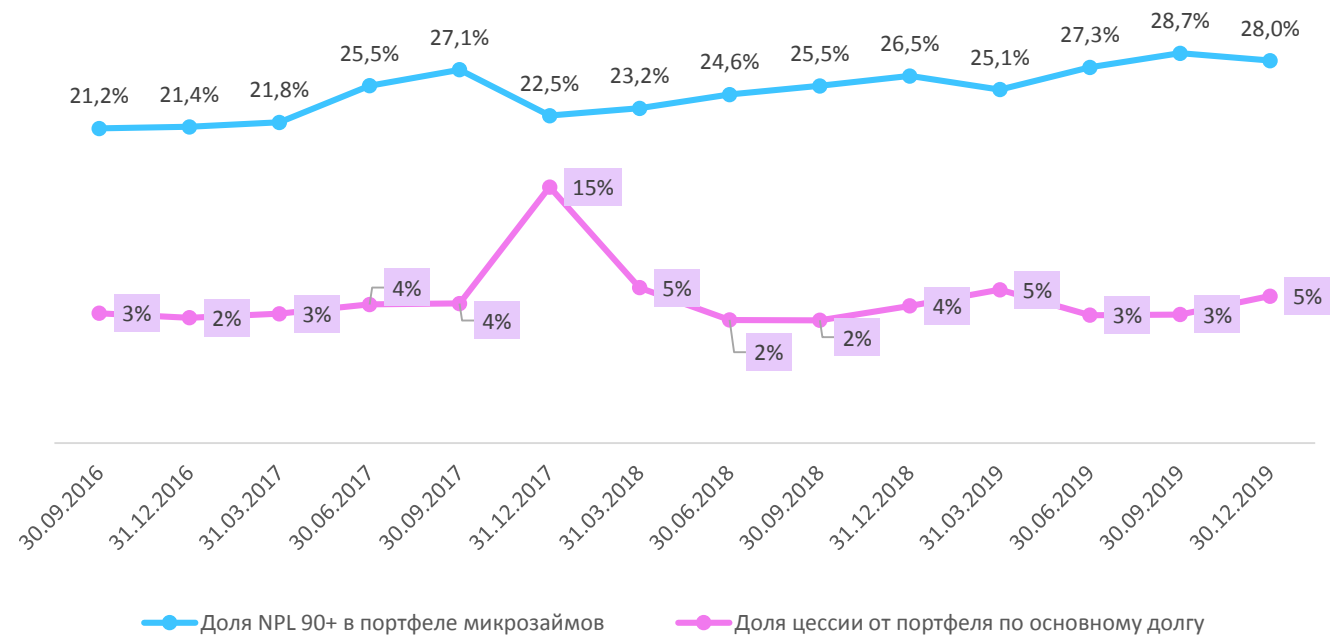
КАЧЕСТВО ПОРТФЕЛЯ

В 4 квартале 2019 года доля NPL90+ незначительно снизилась. Значение NPL 90+ по-прежнему во многом зависит от объемов продаваемой задолженности:

- ежеквартальный объем цессии достаточно равномерен (2-4%), при этом имеет сезонные всплески (в т.ч. в связи с подготовкой рынка к новому регулированию).

Увеличение темпов прироста NPL 90+ в течение 2019 года происходило на фоне активного наращивания компаниями портфелей в ожидании регуляторных ограничений. К концу года стал заметен охлаждающий эффект от принятых мер, в связи с чем опережающий темп прироста NPL 90+ может быть заметен и в следующих периодах.

ДИНАМИКА ДОЛИ NPL 90+, % / ОБЪЕМ ПРОДАННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, %





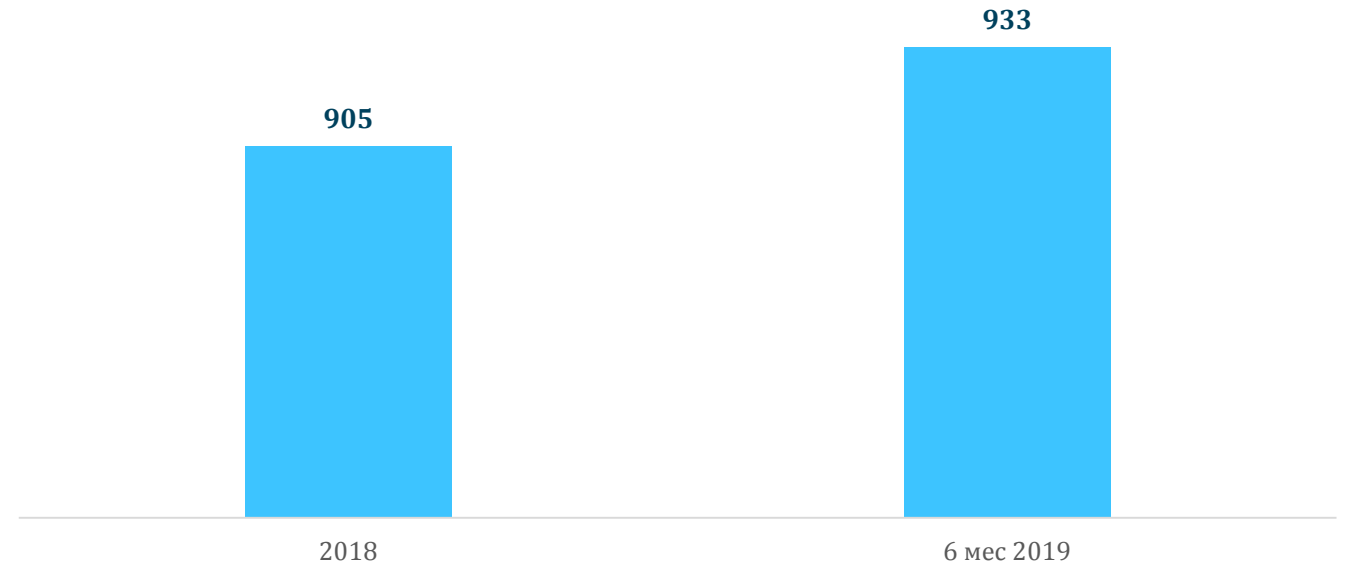
ТРЕНД НА САМОСТОЯТЕЛЬНОЕ ВЗЫСКАНИЕ*

На фоне равномерной продажи долга расширяется практика самостоятельного взыскания долгов через суд - с судами работают около 50% всех МФО.

За 6 месяцев 2019 года в суд обратилось больше МФО, чем за весь 2018 год (933 против 905).

Практика самостоятельного взыскания показывает свою эффективность - за 2018 год удалось вернуть около 70% заявленной суммы.

КОЛИЧЕСТВО МФО, УЧАСТВУЮЩИХ В СУДЕБНЫХ ПРОИЗВОДСТВАХ В КАЧЕСТВЕ ВЗЫСКАТЕЛЯ ДОЛГА, ШТ.



*На основе данных, полученных от Федеральной службы судебных приставов (ФССП России). Данные за 2019 год будут представлены во 2 квартале 2020 года.

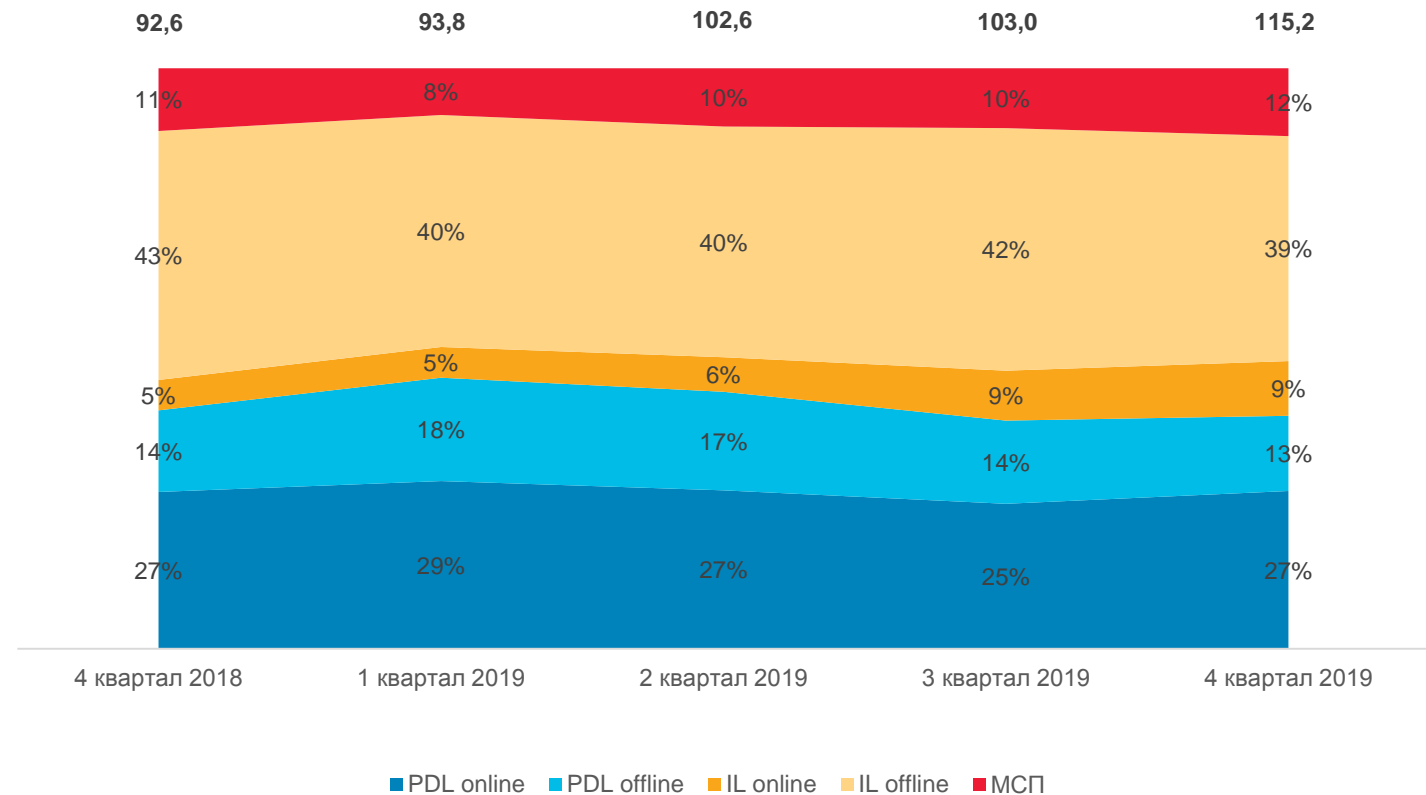


СТРУКТУРА ВЫДАЧ

Стабильно растущим на протяжении 2019 года оставался сегмент МСП.

Активность на рынке PDL поддерживается за счет онлайн-займов, доля которых в структуре выдач PDL выросла до 68%.

ДИНАМИКА ОБЪЕМА ВЫДАННЫХ ЗАЙМОВ ПО СЕГМЕНТАМ, %





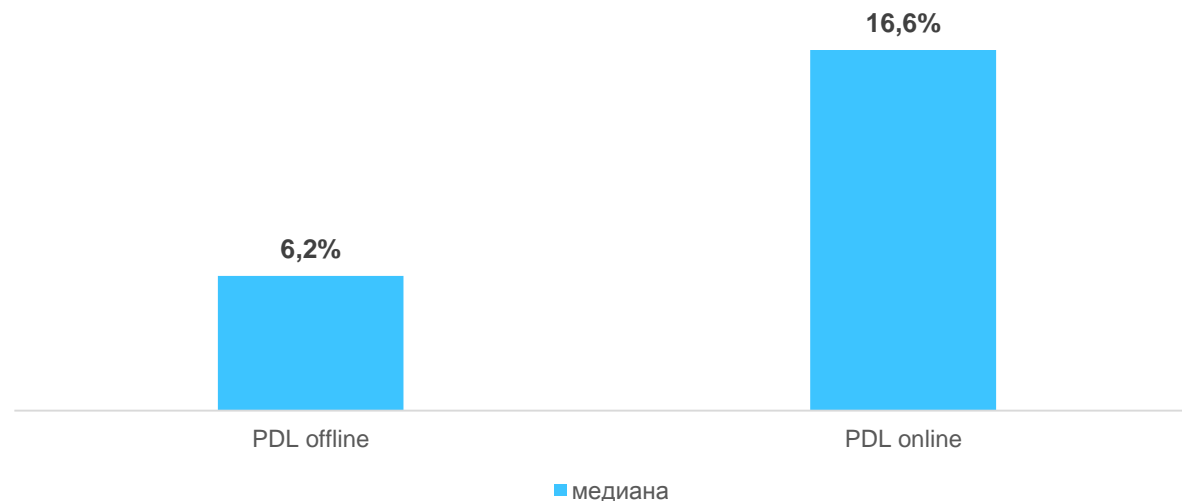
РАЗВИТИЕ ОНЛАЙН СЕГМЕНТА

Продолжается постепенная дигитализация рынка, онлайн каналы позволяют некоторым компаниям выдавать займы более чем в 80 субъектах РФ.

При этом практически во всех регионах зарегистрировано гораздо меньше МФО, чем фактически работает, что говорит об активном развитии сетевых и/или онлайн компаний.

Особенную активность проявляют молодые (зарегистрированные в 2017-2018 гг.) технологичные PDL компании, в связи с чем средние темпы прироста портфеля онлайн PDL выше, чем у МФО, работающих через офисы.

СРЕДНЕКВАРТАЛЬНЫЕ ТЕМПЫ ПРИРОСТА ПОРТФЕЛЯ В СЕГМЕНТЕ PDL В 2019 ГОДУ, %





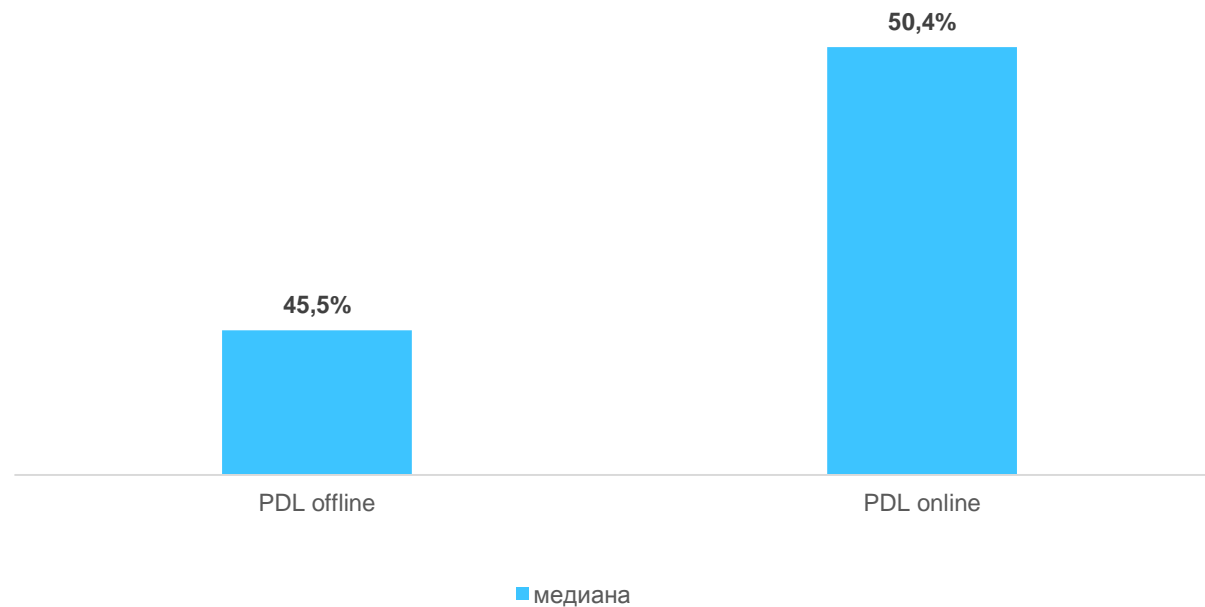
РАЗВИТИЕ ОНЛАЙН СЕГМЕНТА

Качество портфеля онлайн МФО, работающих в сегменте PDL, хуже чем у компаний, ведущих бизнес традиционным способом, а рентабельность капитала (ROE) – ниже.

Компаниям необходимо более тщательно подходить к оценке своих потенциальных клиентов и находить баланс между объемом и качеством выдаваемых займов.



ДОЛЯ NPL 90+ В СЕГМЕНТЕ PDL ПО ИТОГАМ 2019 ГОДА, %



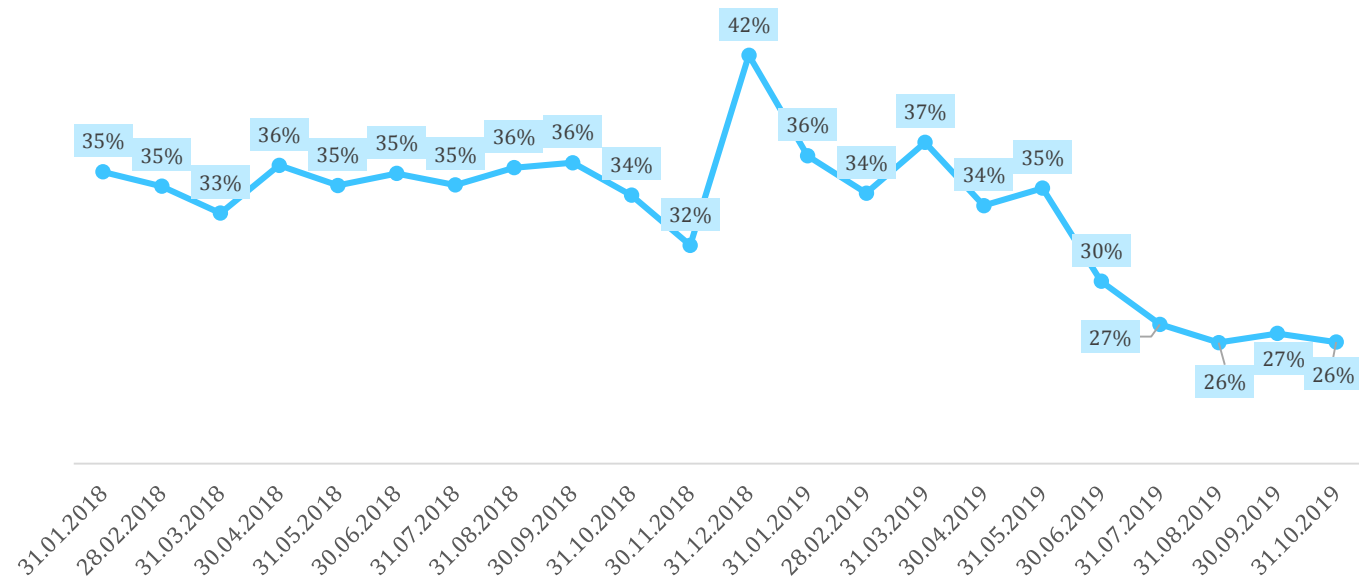


РАЗВИТИЕ ОНЛАЙН СЕГМЕНТА

При этом винтажный анализ займов МФК показал, что качество новых поколений в категории «онлайн PDL» со 2 полугодия 2019 года постепенно улучшается (в просрочку более 1 дня переходит 26-27% поколения).

Таким образом, можно сделать вывод, что объем просроченной задолженности в большей степени является следствием «вызревания» долгов прошлых периодов, нежели индикатором ухудшения текущей ситуации на рынке.

ДИНАМИКА ПЕРЕТОКА ЗАДОЛЖЕННОСТИ В КАТЕГОРИЮ ПРОСРОЧКИ ОТ 1 ДО 30 ДНЕЙ, МФК (ОНЛАЙН PDL), %





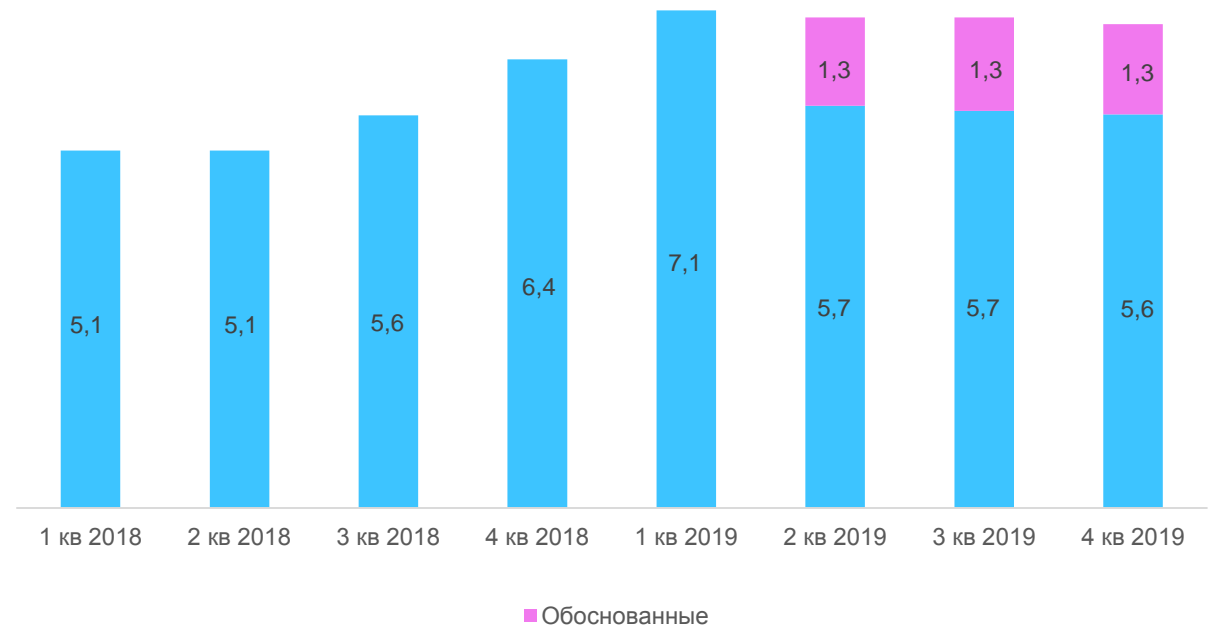
ЖАЛОБЫ

В 2019 году в отношении МФО поступило 28 тыс. жалоб, что на четверть больше, чем в 2018 году. Во многом это связано с широким освещением в СМИ работы Банка России по возврату потребителям переплаты по договорам потребительского займа.

По результатам проверок значительная часть жалоб не находила подтверждения – обоснованными можно считать только около 18,6%.

В конце 2019 года число поступающих жалоб начало снижаться.

КОЛИЧЕСТВО ЖАЛОБ, ПОСТУПИВШИХ В БАНК РОССИИ, В Т.Ч. ОБОСНОВАННЫХ*, ТЫС. ШТ.



*Учёт обоснованных жалоб ведется со 2 квартала 2019 года.