



Банк России

ТЕНДЕНЦИИ
МИКРОФИНАНСОВОГО РЫНКА
В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

2021



ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РЫНКА В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА*

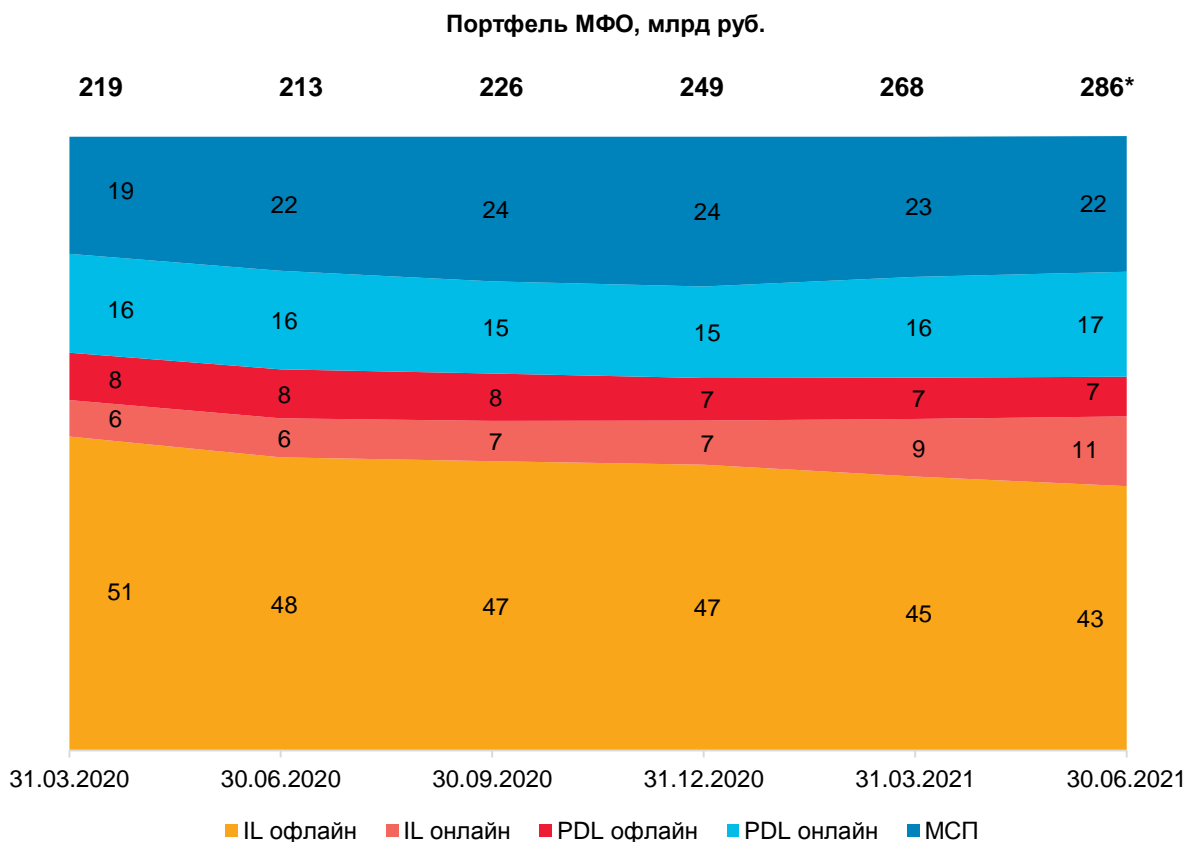
В II квартале 2021 года рынок вернулся к прежней динамике:

- портфель за квартал вырос на 7% (до 286 млрд руб.)*, что соответствует среднеквартальному темпу роста в 2019 году.

Развитие рынка происходит за счет цифровизации потребительского сегмента микрозаймов и активности крупных онлайн-компаний:

- доля займов сегмента Installment (IL), выдаваемых дистанционно, увеличилась до 11% (портфель сегмента вырос на 30%) в том числе за счет того, что технологичные компании начали развивать более долгосрочные продукты;
- портфель PDL онлайн увеличился на 12% за квартал в основном за счет крупных онлайн-компаний.

ДОЛИ СЕГМЕНТОВ В СОВОКУПНОМ ПОРТФЕЛЕ МФО, %



* По данным предварительной отчетности на 30.06.2021.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РЫНКА В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА*

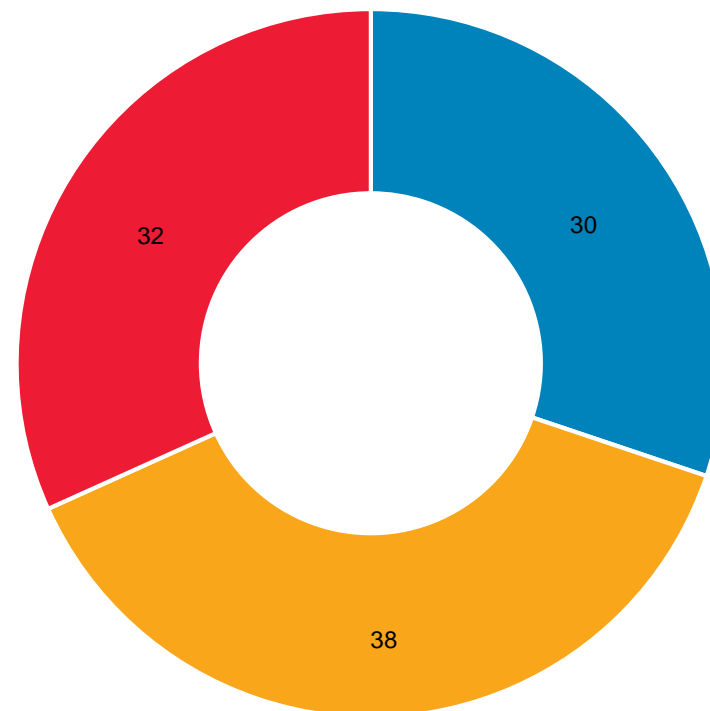
Портфель займов МСП демонстрирует небольшой рост* (+4% за квартал), несмотря на снижение активности в сегменте по сравнению с 2020 годом:

- доля сегмента МСП в портфеле рынка остается выше 20%, даже в условиях более активного роста в сегменте потребительских микрозаймов.

После снижения в I квартале 2021 года объем выданных займов МСП за II квартал вырос на 33,7%, положительная динамика, как предполагается, будет сохраняться**:

- более 50% компаний сообщают о том, что количество заявок на получение микрозаймов в первом полугодии 2021 года остается на том же уровне или выше, чем в сопоставимом периоде 2020 года;
- большинство компаний (68%) планируют сохранить или увеличить объем выдаваемых займов.

ПЛАНЫ МФО, СПЕЦИАЛИЗИРУЮЩИХСЯ НА ВЫДАЧЕ ЗАЙМОВ СУБЪЕКТАМ МСП, ПО РАЗВИТИЮ СЕГМЕНТА В 2021 ГОДУ** – УВЕЛИЧИТЬ/СОХРАНИТЬ/УМЕНЬШИТЬ ОБЪЕМ ВЫДАВАЕМЫХ ЗАЙМОВ (ПО КОЛИЧЕСТВУ ОПРОШЕННЫХ КОМПАНИЙ), %



■ Увеличить ■ Сохранить ■ Уменьшить

* По данным предварительной отчетности на 30.06.2021.

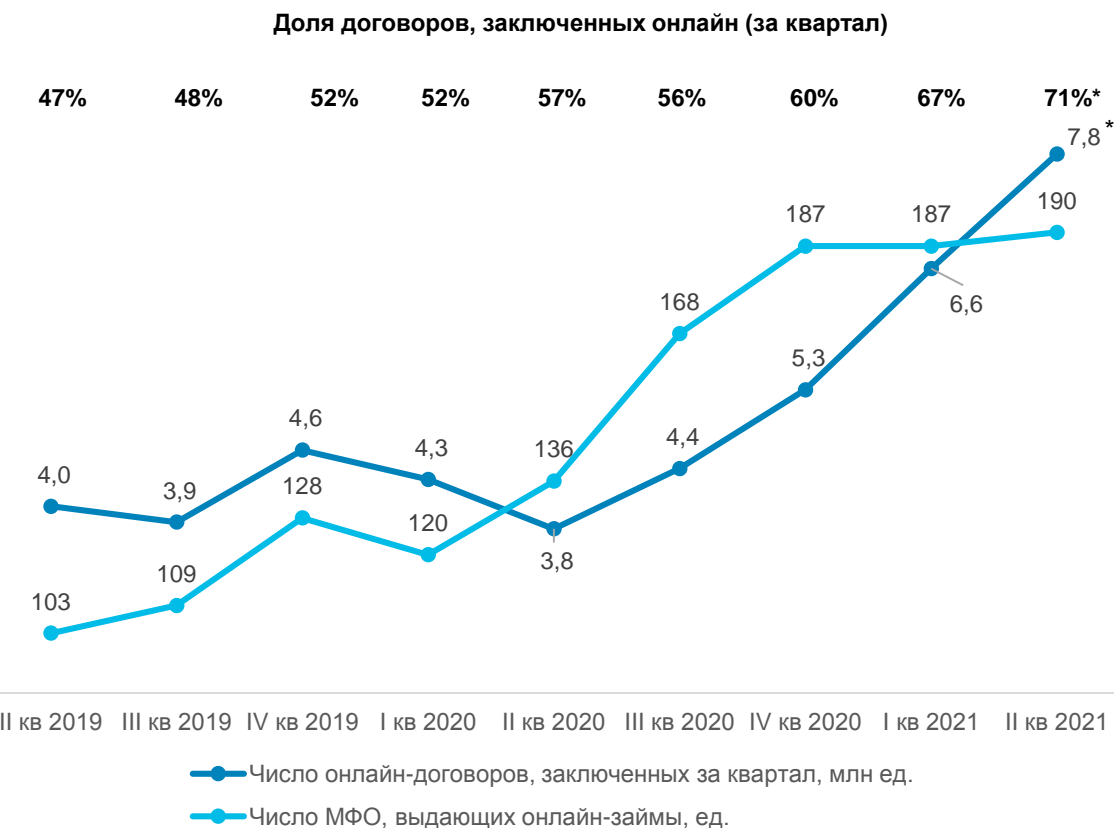
** По данным опроса 63 компаний.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ – РОСТ ДОЛИ ОНЛАЙН-СЕКМЕНТА

Работа Банка России в части создания и использования инфраструктуры цифрового профиля на микрофинансовом рынке и действия компаний в условиях пандемии способствуют продолжению цифровизации рынка:

- за последний год доля договоров, заключаемых дистанционно, в общем числе договоров (за квартал) увеличилась на 14 п.п., до 71%*;
- число МФО, выдающих онлайн-займы**, за тот же период выросло на 40% – на конец II квартала онлайн-канал выдачи займов имеют 15% компаний рынка*;
- на рынке появились МФО, выдающие онлайн только займы Installment.

ДИНАМИКА ОНЛАЙН-СЕКМЕНТА МИКРОЗАЙМОВ В РАЗРЕЗЕ ЧИСЛА ДОГОВОРОВ И КОЛИЧЕСТВА КОМПАНИЙ



* По данным предварительной отчетности на 30.06.2021.

** МФО, выдавшие хотя бы один онлайн-заем.

NPL 90+

Доля NPL 90+ за II квартал 2021 года снизилась на 0,83 п.п. – до 27,8%*:

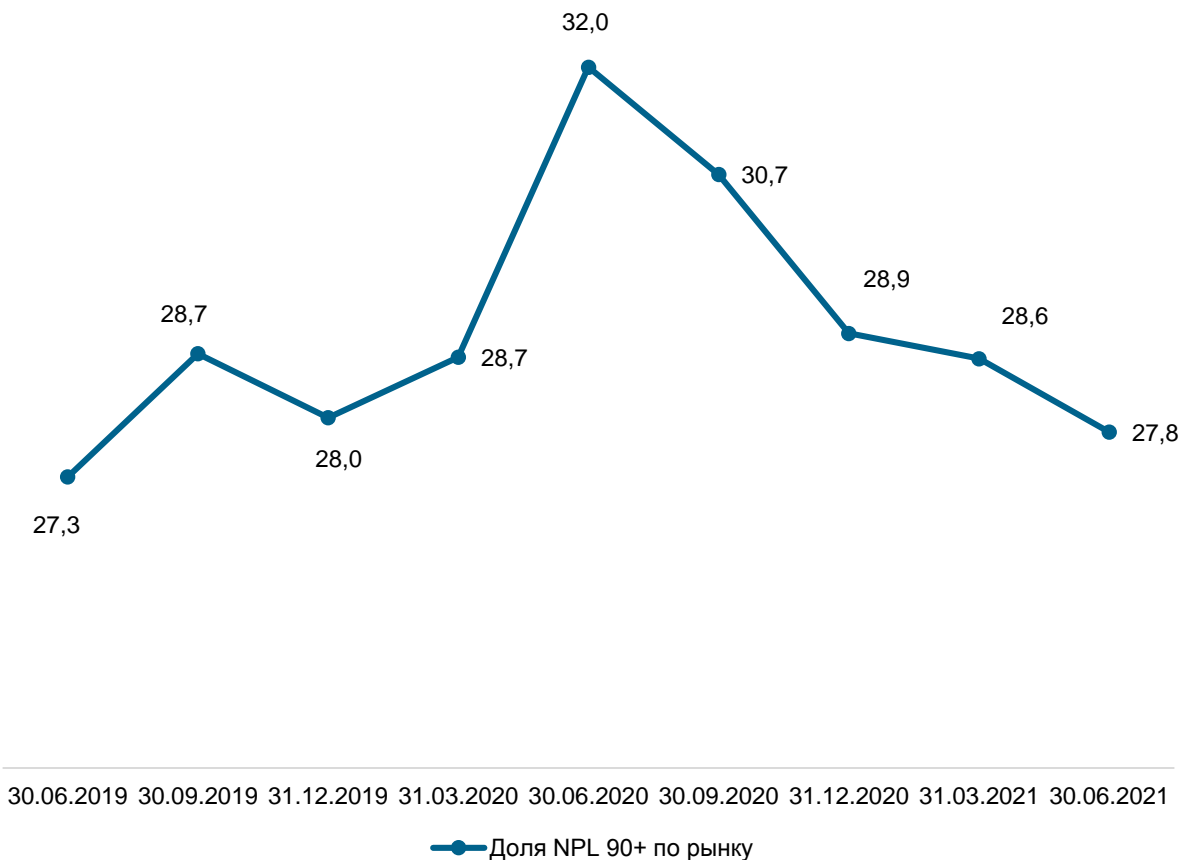
- при этом объем цессии в II квартале 2021 года составил 3% портфеля рынка – существенно выше значения за I квартал (1,7% портфеля рынка);
- существенная часть объема реализованной задолженности приходится на нескольких крупных участников рынка.

Доля просроченной задолженности в сегментах 0+ и 30+** снижается по сравнению с началом года:

- NPL 0+ на 1,2 п.п.;
- NPL 30+ на 3,5 п.п.



ДОЛЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ NPL 90+ В ПОРТФЕЛЕ МФО, %



* По данным предварительной отчетности на 30.06.2021.

** По данным оперативного мониторинга на 18.07.2021 (еженедельный опрос крупнейших МФК).

ЖАЛОБЫ

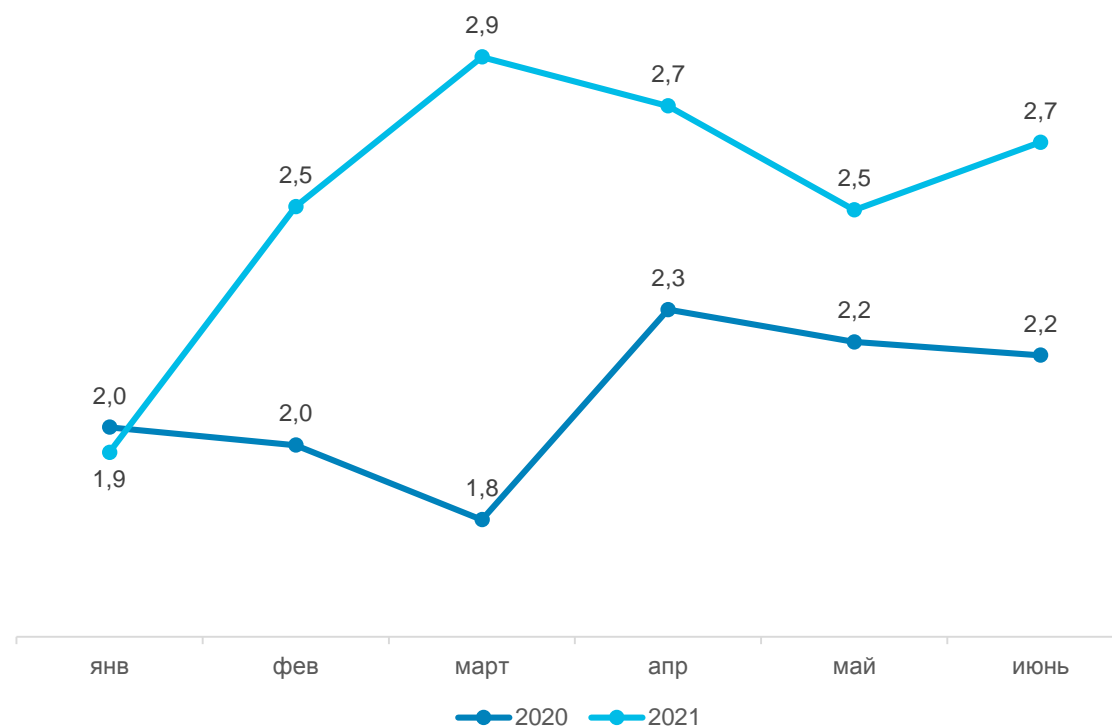
За первое полугодие 2021 года на МФО поступило 15,2 тыс. жалоб* – на 23,3% больше, чем за первое полугодие 2020 года:

- растет доля категории «Навязывание дополнительных платных услуг при заключении договора займа» – 16,8% против 4,7% в сопоставимом периоде прошлого года.

Доля самой крупной категории жалоб «Совершение действий, направленных на возврат задолженности» продолжает снижаться: -9 п.п. по сравнению с первым полугодием 2020 года (до 23,3%).

Доля обоснованных жалоб составила 12% от общего количества (в сопоставимом периоде прошлого года – 21%).

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ЖАЛОБ НА МФО, ТЫС. ЕД.



* По данным материала Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг [«Статистические данные по работе с обращениями» \(январь–июнь 2021 года\)](#).



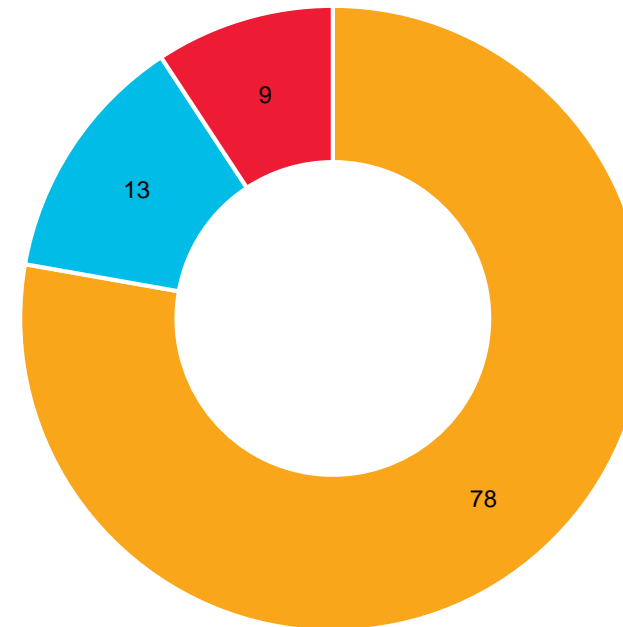
ДОХОДЫ ОТ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ПРОДУКТОВ/УСЛУГ*

В II квартале 2021 года доля дохода от других видов деятельности в целом по рынку составила 12%** (+4 п.п. по сравнению с I кварталом).

По данным опроса 95 МФО*, для большинства компаний дополнительные продукты/услуги не являются значимым источником дохода:

- у 78% компаний (32% от портфеля рынка МФО) доля дохода от предоставления дополнительных продуктов/услуг* в общем доходе*** не превышает 10%;
- только 9% МФО генерируют за счет таких продуктов больше 30% дохода (1% портфеля рынка МФО) – это может быть частью стратегии компании или вынужденной мерой по сохранению доходности.

ДОЛЯ ДОХОДА ОТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ПРОДУКТОВ/УСЛУГ* ЗА 2020 ГОД ОТ ОБЩЕГО ДОХОДА КОМПАНИИ*** (ПО КОЛИЧЕСТВУ ОПРОШЕННЫХ КОМПАНИЙ), %



■ До 10% ■ От 10 до 30% ■ Свыше 30%

* На основании данных анкетирования 95 МФО за 2020 год дополнительные продукты/услуги предоставляют 54 компании (35% от общего портфеля рынка).

** По данным предварительной отчетности на 30.06.2021.

*** На основании данных отчетности на 31.12.2020.



ПОЛОЖЕНИЕ МФО ОТНОСИТЕЛЬНО СОВОКУПНЫХ СРЕДНИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЫНКА ПО БИЗНЕС-МОДЕЛЯМ

На основании данных отчетности за I квартал 2021 года были определены совокупные средние значения по выбранным показателям рынка:

- темп роста портфеля микрозаймов;
- темп роста объема выданных микрозаймов;
- доля NPL 90+ в портфеле микрозаймов.

Совокупное среднее значение соответствующих показателей определяется как диапазон между средним и медианным значениями показателя и рассчитывается отдельно в пределах каждой бизнес-модели:

- признак отнесения МФО к определенной бизнес-модели – доля займов соответствующей категории занимает более 80% в совокупном портфеле займов компании.

Дополнительно выделенные бизнес-модели:

MIX – МФО, у которых отсутствует доминирующая категория займов (более 80%). Могут выдавать как потребительские займы (PDL и Installment (INST)), так и займы субъектам МСП.

Гос. МФО – МФО с государственным участием в капитале, специализирующиеся на выдаче займов субъектам МСП.

SME – коммерческие МФО, специализирующиеся на выдаче займов субъектам МСП.

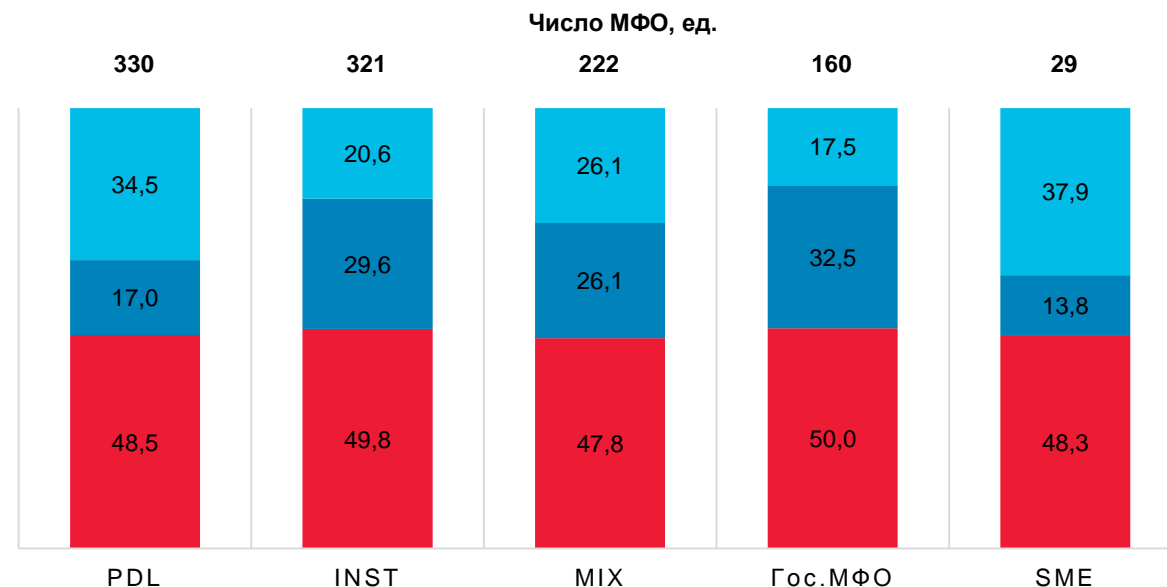
ПОЛОЖЕНИЕ МФО ОТНОСИТЕЛЬНО СОВОКУПНЫХ СРЕДНИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЫНКА ПО ПОКАЗАТЕЛЮ «ТЕМП РОСТА ПОРТФЕЛЯ МИКРОЗАЙМОВ»*

У более половины компаний на рынке показатель темпа роста портфеля микрозаймов за I квартал 2021 года выше (277 компаний, или 26%) либо в пределах (265 компаний, или 25%) диапазона среднего совокупного значения по рынку:

- наибольшая доля компаний с показателем выше установленных пределов наблюдается в сегменте SME (11 компаний).

У 520 компаний (49%) показатель темпа роста портфеля ниже установленных пределов среднего совокупного значения по рынку.

ТЕМП РОСТА ПОРТФЕЛЯ ЗАЙМОВ, % (ПО КОЛИЧЕСТВУ КОМПАНИЙ)



- Доля компаний лучше совокупного среднего показателя рынка
- Доля компаний в пределах совокупного среднего показателя рынка
- Доля компаний хуже совокупного среднего показателя рынка

* По данным отчетности за I квартал 2021 года.

ПОЛОЖЕНИЕ МФО ОТНОСИТЕЛЬНО СОВОКУПНЫХ СРЕДНИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЫНКА ПО ПОКАЗАТЕЛЮ «ТЕМП РОСТА ОБЪЕМА ВЫДАННЫХ МИКРОЗАЙМОВ»*

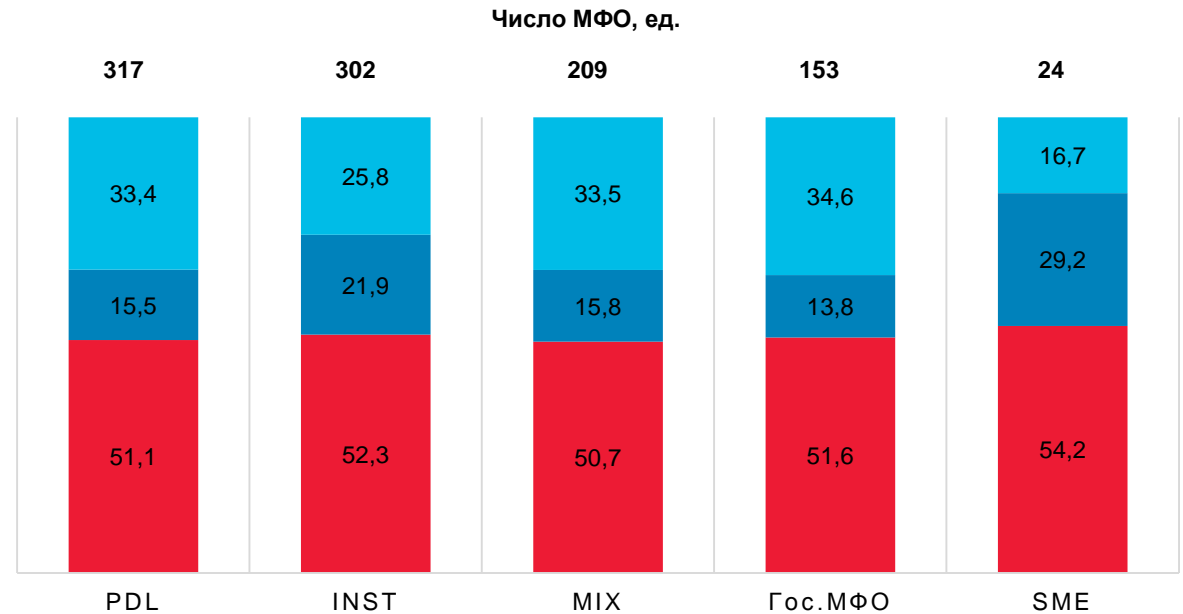
У 311 компаний (31%) показатель темпа роста объема выдач** выше установленных пределов среднего совокупного значения по рынку:

- наибольшая доля компаний с показателем выше установленных пределов наблюдается в сегменте государственных МФО (53 компании).

У 518 компаний (52%) показатель темпа роста объемов выдач микрозаймов ниже среднего совокупного значения по рынку.

В пределах среднего совокупного значения по рынку по данному показателю находятся 176 компаний (17%).

ТЕМП РОСТА ОБЪЕМА ВЫДАННЫХ ЗАЙМОВ, % (ПО КОЛИЧЕСТВУ КОМПАНИЙ)



- Доля компаний лучше совокупного среднего показателя рынка
- Доля компаний в пределах совокупного среднего показателя рынка
- Доля компаний хуже совокупного среднего показателя рынка

* По данным отчетности за I квартал 2021 года.

** За I квартал 2021 года по отношению к IV кварталу 2020 года.



ПОЛОЖЕНИЕ МФО ОТНОСИТЕЛЬНО СОВОКУПНЫХ СРЕДНИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЫНКА ПО ПОКАЗАТЕЛЮ «ДОЛЯ NPL 90+»*

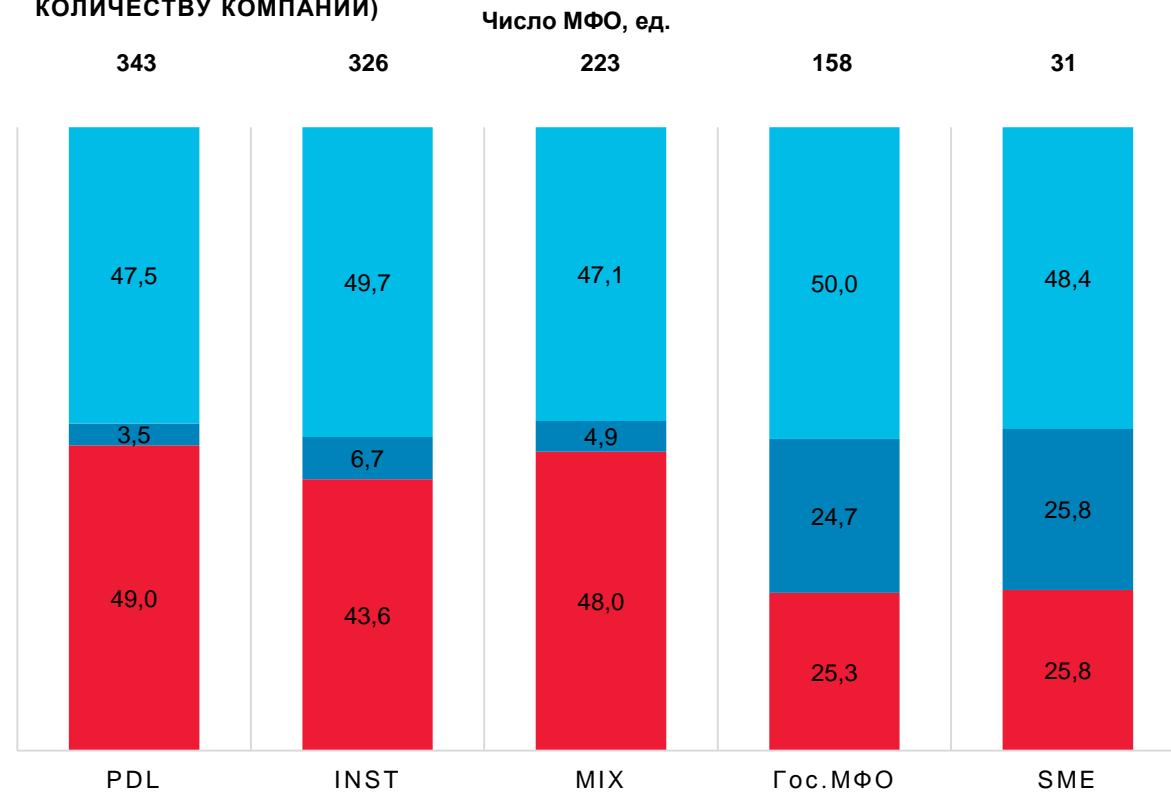
Лучше установленных пределов среднего совокупного значения по рынку показатель доля NPL 90+** в портфеле микрозаймов оказался у 524 компании (48%):

- наибольшая доля компаний с показателем лучше установленных пределов наблюдается в сегментах Installment (162 компании) и государственных МФО (79 компаний).

В установленные пределы среднего совокупного значения по рынку по показателю доля NPL 90+ попали 92 компании (9%).

У 465 компаний (43%) данный показатель хуже установленных пределов среднего совокупного значения по рынку.

ДОЛЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ NPL90+ В ПОРТФЕЛЕ МФО, % (ПО КОЛИЧЕСТВУ КОМПАНИЙ)



- Доля компаний лучше совокупного среднего показателя рынка
- Доля компаний в пределах совокупного среднего показателя рынка
- Доля компаний хуже совокупного среднего показателя рынка

* По данным отчетности за I квартал 2021 года.

** На 31.03.2021 по отношению к 31.12.2020.