

ТЕНДЕНЦИИ МИКРОФИНАНСОВОГО РЫНКА В 2020 ГОДУ

2021



ДИНАМИКА РЫНКА В 2020 ГОДУ

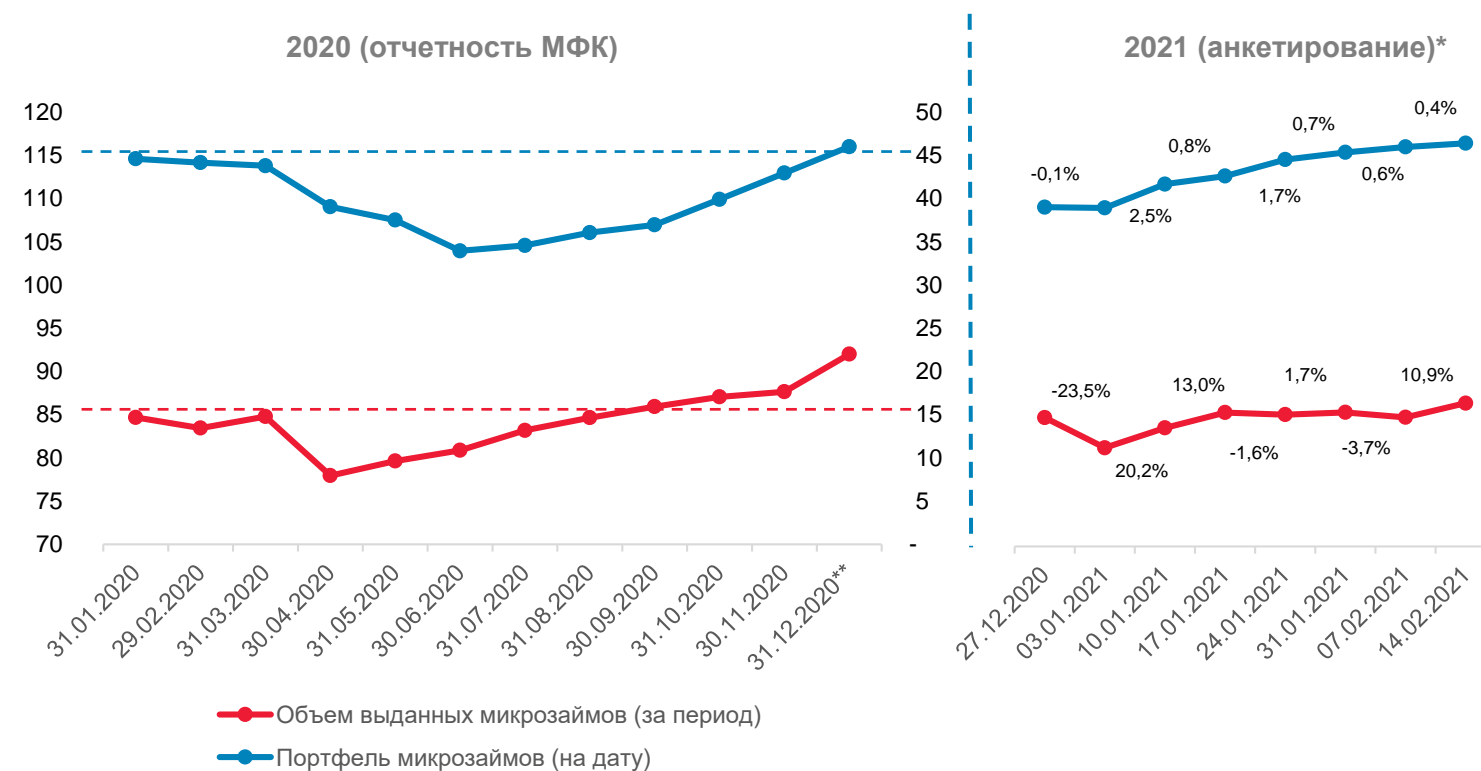
Пандемия COVID-19, эпидемиологические ограничения и изменения в риск-политиках компаний существенным образом повлияли на рынок:

- объем выданных микрозаймов в начале II квартала 2020 года снизился практически в два раза и восстановился только к сентябрю;
- вслед за снижением объема выдач сократился совокупный портфель микрозаймов (впервые за все время наблюдений); рост возобновился в июле, значения начала 2020 года были достигнуты только в ноябре.

Динамика основных сегментов в 2020 году была достаточно разнонаправленной:

- объем выданных займов в сегменте PDL в IV квартале все еще оставался на уровне 2019 года, в сегменте Installment – превысил показатель 2019 года на 21%, в сегменте МСП объем выдач увеличивался ежеквартально.

ДИНАМИКА ПОРТФЕЛЯ И ОБЪЕМА ВЫДАНЫХ МИКРОЗАЙМОВ (МЛРД РУБ.)



*16 крупных МФО (13% портфеля).
 ** Предварительные данные.

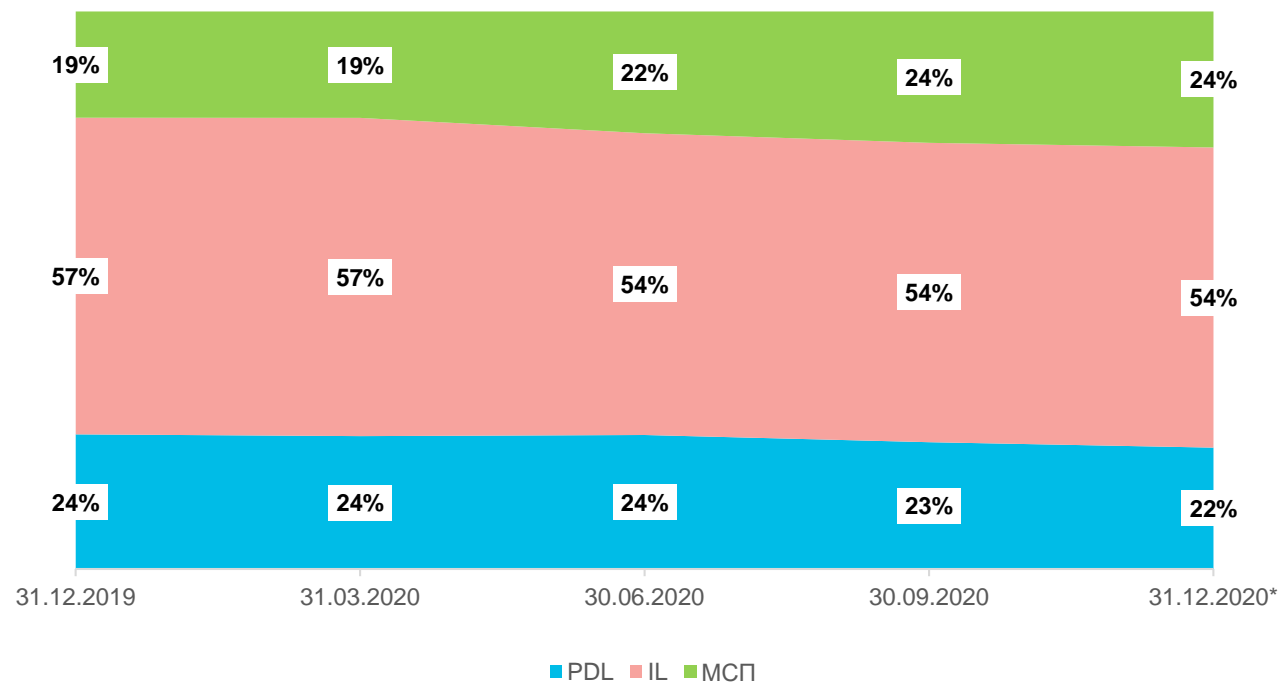
РАЗВИТИЕ СЕГМЕНТА МСП – ПОДДЕРЖКА РЫНКА

В 2020 году субъекты МСП получили от МФО около 52 млрд рублей, что на 22% больше, чем в 2019 году:

- МСП – единственный сегмент рынка МФО, в котором объем выдач увеличивался в течение всего 2020 года (в среднем +27,6% за квартал);
- за 2020 год портфель займов МСП вырос на 50,4%, что существенно выше сегментов потребительского микрофинансирования (PDL +6%, IL +11%);
- в настоящее время практически четверть совокупного портфеля МФО приходится на займы МСП (+5,3 п.п. за год).

Доля просроченной задолженности в сегменте МСП колебалась в пределах 8–9% с начала 2018 года, но в III–IV кварталах 2020 года снизилась до 6–6,5% (общее значение по рынку – около 28%).

ДОЛИ СЕГМЕНТОВ В СОВОКУПНОМ ПОРТФЕЛЕ МФО (%)



* Предварительные данные.



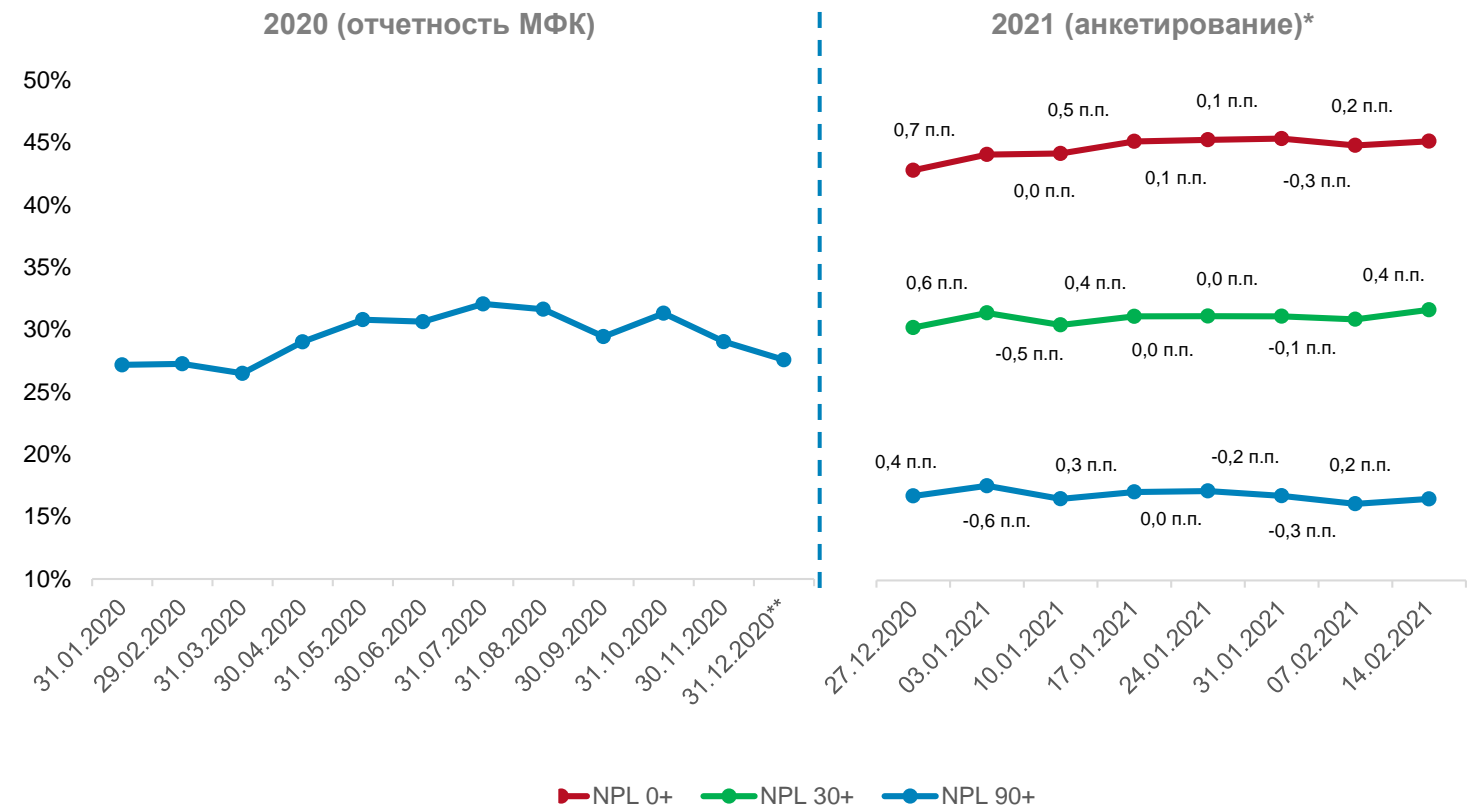
КАЧЕСТВО ПОРТФЕЛЯ

Уровень NPL 90 +¹ начал снижаться с середины 2020 года – восстановление деловой активности в экономике и ужесточение риск-политик МФО привели к улучшению платежной дисциплины заемщиков.

На уменьшение показателя просроченной задолженности в том числе повлиял рост объема выдач и портфеля микрозаймов – при незначительных колебаниях абсолютного значения NPL 90+ доля задолженности в растущем портфеле снижается.

Стоит отметить, что во втором полугодии 2020 года компании не увеличили объемы цессии; по сравнению с первым полугодием объем реализованной задолженности сократился на 9% (около 70% приходится на топ-5 компаний).

ДИНАМИКА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ



¹ NPL N+ – показатель, характеризующий величину непогашенной задолженности, по которой выплата основного долга и процентов просрочена на N дней и более.

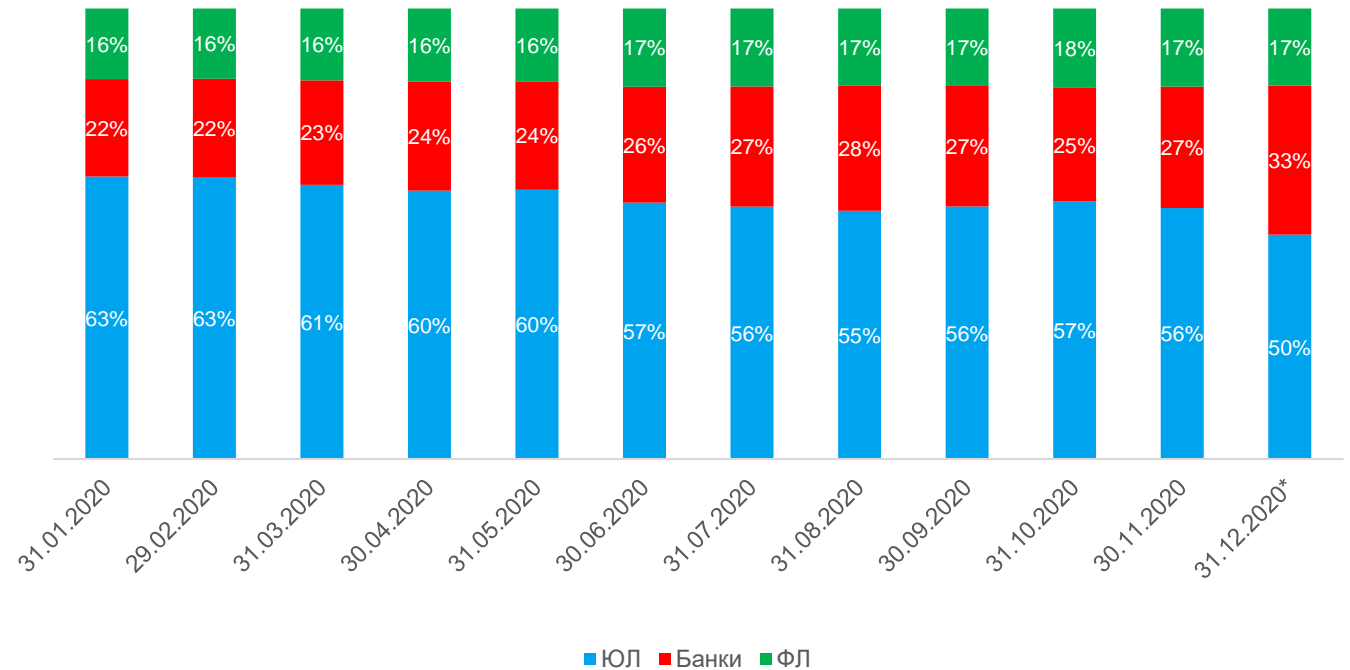
*16 крупных МФО (13% портфеля).
**Предварительные данные.

ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ

К концу 2020 года портфель привлеченных средств, сократившийся за время действия ограничений, почти достиг уровня начала года. При этом постепенно меняется структура финансирования – МФО стали больше средств привлекать от банков:

- доля банковского финансирования в портфеле достигла 33% в декабре 2020 года, портфель привлечения от банков за год вырос на 48%;
- доля финансирования от физлиц на протяжении года оставалась стабильной (16–18%).

ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ МФК



* Предварительные данные.

ЖАЛОБЫ

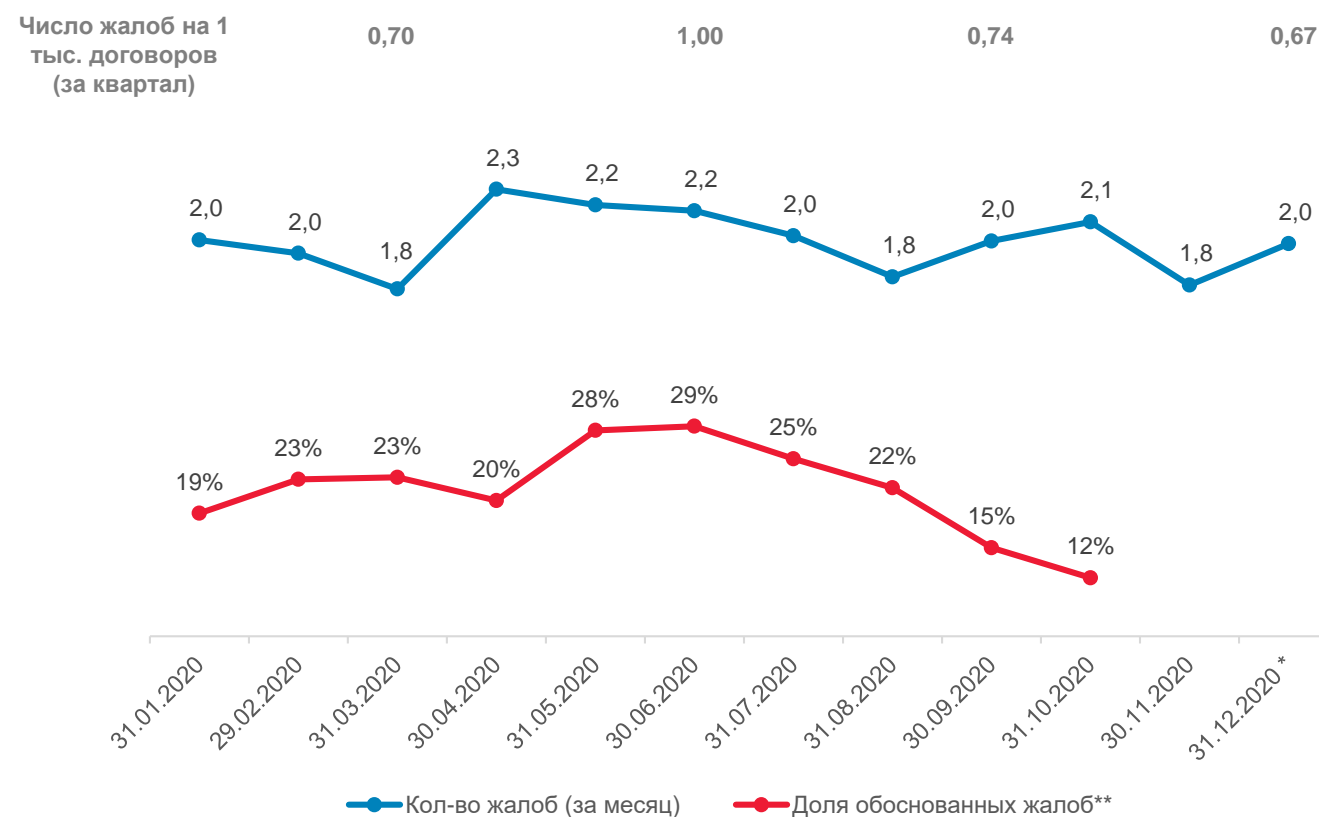
В 2020 году в отношении МФО поступило 24,1 тыс. жалоб – на 13,8% меньше, чем в 2019 году:

- в середине 2020 года число жалоб на 1 тыс. заключенных договоров выросло – появились новые категории, связанные с работой МФО в условиях пандемии;
- с II квартала значение показателя постепенно снижалось – до 0,67 жалобы на 1 тыс. договоров в декабре 2020 года.

Самой распространенной по-прежнему является категория «Совершение действий, направленных на возврат задолженности», однако доля данной категории за год снизилась на 18,7 п.п., до 30%.

До 12% сократилась доля обоснованных жалоб. Больше всего обоснованных жалоб приходится на две категории «Возврат задолженности» (41%) и «Взимание комиссий, в т.ч. за продление срока возврата займа» (19,8%).

ДИНАМИКА ЧИСЛА ЖАЛОБ (ТЫС. ЕД.) И ДОЛЯ ОБОСНОВАННЫХ ЖАЛОБ (%) НА МФО



* По данным предварительной отчетности за декабрь 2020 года.

** Предварительные данные – информация об обоснованности/необоснованности по основному массиву обращений может поступать в среднем в течение трех месяцев со дня получения обращения.



ВЫХОД ОРГАНИЗАЦИЙ С РЫНКА

На 01.01.2021 в государственном реестре состояло 1385 МФО.

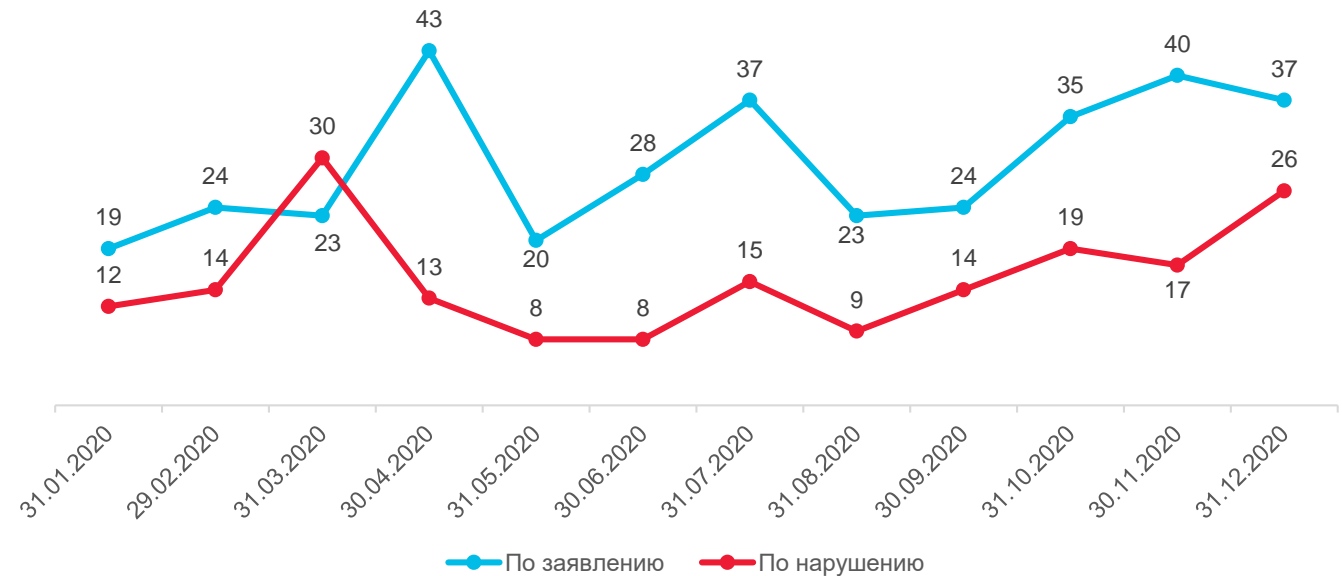
В 2020 году по заявлению было исключено в два раза больше компаний, чем за нарушения.

Включены в реестр 164 компании:

- в I полугодии 2020 года в реестр были внесены сведения о 135 новых МФО (в том числе 1 МФК), во втором полугодии только 29 МКК смогли войти на рынок (снижение на 79%).

Барьером для массового входа на рынок «пустых» и недобросовестных компаний в том числе послужило вступление в силу с 01.07.2020 требований к размеру собственных средств (капитала) микрокредитной компании в размере 1 млн руб.

ДИНАМИКА ИСКЛЮЧЕНИЙ* ОРГАНИЗАЦИЙ ИЗ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА МФО (ЕД.)



* Без учета ликвидаций.



ТРЕБОВАНИЯ К РАЗМЕРУ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ МКК

Вступление в силу требований к размеру капитала положительным образом сказалось на финансовой устойчивости рынка:

- по состоянию на конец 2020 года медианное значение собственных средств МКК увеличилось более чем в 4 раза;
- доля МКК, соблюдающих требования к размеру капитала, увеличилась с 70 до 98%.

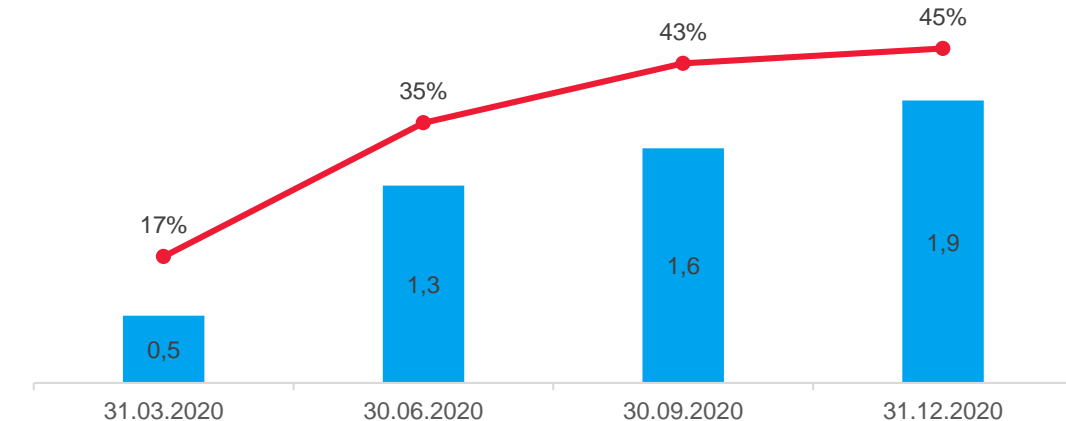
На момент вступления в силу требований у 30% МКК в реестре было недостаточно капитала (2% совокупного портфеля микрозаймов):

- 70% организаций (328 МКК), не соблюдавших требования, устранили нарушения;
- 26% были вынуждены покинуть рынок.

Несмотря на снижение, медианное значение капитала МФК значительно выше требуемых 70 млн рублей.

ИЗМЕНЕНИЕ РАЗМЕРА КАПИТАЛА (МЛН РУБ.) И ОТНОШЕНИЯ КАПИТАЛ/АКТИВЫ (%) ДЕЙСТВУЮЩИХ МФО

МКК



МФК

