



Банк России

№ 4

2018 ГОД

ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ МИКРОФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Информационно-аналитический материал

Москва
2019

СОДЕРЖАНИЕ

Краткое содержание	2
1. Количество МФО в реестре снижается, размер портфеля растет.....	3
2. В структуре портфелей выросла доля физических лиц.....	5
3. МФО отдают предпочтение самостоятельной работе с проблемной задолженностью	6
4. Доля займов «до зарплаты» в объеме выданных микрозаймов постепенно снижается.....	7
5. Регуляторные изменения приведут к снижению ПСК в 2019 году	9
6. Рентабельность капитала по отрасли выросла вслед за прибылью	11
7. МКК привлекли основной объем средств от физических лиц – учредителей, МФК – от юридических лиц	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 и 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

© Центральный банк Российской Федерации, 2019

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ¹

В 2018 г. быстрый рост портфелей микрофинансовых организаций (МФО) продолжился, несмотря на снижение числа участников в государственном реестре. Микрофинансовые компании (МФК) в 2018 г. наращивали портфель микрозаймов вдвое быстрее микрокредитных компаний (МКК), а рентабельность капитала по ним превышала среднее значение по отрасли в полтора раза. Введенные в 2019 г. ограничения на максимальный размер выплат, которые МФО смогут потребовать с заемщика, и на величину ежедневной процентной ставки могут оказать значительное влияние на отрасль, стимулируя МФО к переориентации в пользу более долгосрочных инструментов (IL)².

- Портфель микрозаймов в 2018 г. увеличился в 1,5 раза, до 164 млрд рублей. Доля займов физическим лицам в структуре портфеля по итогам года выросла на 3,2 п.п. и составила 82%. Доля займов сегмента PDL на протяжении года составляла 22–23% совокупного портфеля, в объеме выданных в течение года займов доля сегмента составила 43%.
- В прошедшем году МФО активно развивали цифровые каналы продаж – доля онлайн-займов в структуре выдач составляла около 30%, основная их часть приходилась на сегмент PDL.
- Средний размер займа физическим лицам в 2018 г. практически не изменился и составил 10,3 тыс. рублей.
- МФО стали уделять больше внимания самостоятельной работе с проблемной задолженностью. Несмотря на увеличение доли просроченной задолженности в совокупном портфеле (показатель NPL 90+³ за 2018 г. увеличился с 22,5 до 26,5%, что в среднем соответствует значениям предыдущего года), более чем вдвое снизились доли переуступленной и списанной задолженности.
- Вводимые ограничения на размер полной стоимости кредита отрасль МФО встречает с достаточным запасом капитала. По итогам 2018 г. прибыль выросла в два раза, а капитал – на 18%. Показатель ROE по МФО составил 14,8%. Медианные значения норматива достаточности капитала по МФК и МКК остаются существенно выше минимально допустимых значений.
- Средний размер инвестиций физического лица или индивидуального предпринимателя, привлеченных МФК (в том числе инвестиции учредителей, участников, акционеров), снизился до 3,6 млн руб. (-2% за год), привлеченных МКК (инвестиции учредителей, участников, акционеров) – вырос до 8,7 млн руб. (+132%).

¹ Обзор подготовлен на основе данных отчетности, предоставленной 1847 микрокредитными компаниями и 52 микрофинансовыми компаниями на 13.03.2019 и 06.03.2019 соответственно.

² 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.

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 СНИЖАЕТСЯ, РАЗМЕР ПОРТФЕЛЯ РАСТЕТ

- В течение 2018 г. число участников государственного реестра МФО продолжало снижаться, что связано с работой Банка России по оздоровлению рынка, однако в IV квартале число участников, внесенных в реестр, превысило число исключенных из реестра участников.
- Портфель микрозаймов МФО за год увеличился почти в полтора раза, до 164 млрд рублей.

В 2018 г. количество участников государственного реестра МФО сократилось на 269 единиц, до 2002 организаций. По сравнению с предыдущими годами сокращение количества участников в реестре было не таким значительным¹ (рис. 1). Сокращение количества организаций по-прежнему в основном связано с надзорными мероприятиями Банка России. При этом следует отметить, что в IV квартале 2018 г. число внесенных в реестр организаций превысило число исключенных из реестра впервые за 11 кварталов, т.е. темпы сокращения числа участников в реестре постепенно замедляются.

Количество МФК за год снизилось на 7 единиц, до 53 компаний. Доля МФО, состоящих в одной из трех саморегулируемых организаций, выросла за год с 94 до 95%.

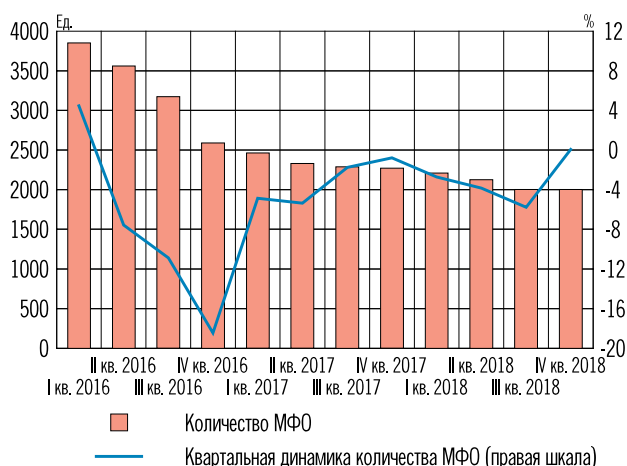
На фоне сокращения количества организаций в реестре концентрация в отрасли увеличилась. В частности, доля топ-20 МФО по величине активов на конец IV квартала 2018 г. достигла 56,4% (+1,5 п.п. за квартал, +5,1 п.п. за год), а доля топ-100 – 82,8% (+1,1 и +3,7 п.п. соответственно).

Сокращение количества участников не оказало негативного влияния на рост профильных активов отрасли (сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам): портфель микрозаймов на конец декабря 2018 г. достиг 164 млрд руб. (+10% за квартал и +45% за год; рис. 2). Около 90% прироста по-прежнему было обеспечено займами физическим лицам, вклад займов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам оставался небольшим.

Размеры отрасли МФО в масштабах финансового сектора остаются небольшо-

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА МФО
В ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ

Рис. 1

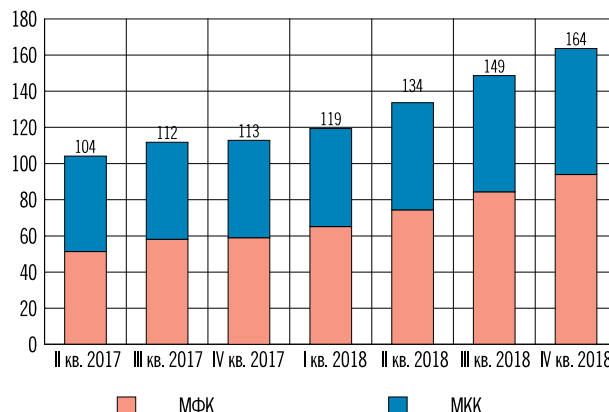


Источник: Банк России.

¹ Для сравнения: в 2016 г. было исключено из реестра 1100 организаций, в 2017 г. – 317.

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

Рис. 2



Источник: Банк России.

ми. По итогам 2018 г. объем задолженности банков по необеспеченным потребительским ссудам вырос на 23%, до 7,4 трлн рублей. Это более чем в 45 раз превышает раз-

мер портфеля МФО. В то же время клиентами МФО зачастую являются менее обеспеченные слои населения, которые не могут получить кредит в банке, что делает отрасль социально значимой.

2. В СТРУКТУРЕ ПОРТФЕЛЕЙ ВЫРОСЛА ДОЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- Изменения регулирования деятельности МФО будут способствовать диверсификации портфелей микрофинансовых организаций в пользу более долгосрочных микрозаймов, а также более тщательно-му отбору заемщиков на фоне сокращения процентных доходов.

В структуре совокупного портфеля микрозаймов в 2018 г. произошли следующие изменения: доля микрозаймов, выданных физическим лицам, выросла за год с 79 до 82%, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам – сократилась до 10 и 8% соответственно. При этом доля микрозаймов «до зарплаты»¹ в совокупном портфеле микрозаймов за год практически не изменилась и составила 23%.

Наибольший прирост портфеля в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом наблюдался в сегменте микрозаймов физическим лицам (+51% за год). Доли совокупного портфеля микрозаймов, приходящиеся на индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, также заметно выросли (на 27 и 20% соответственно).

Несмотря на небольшое количество действующих на рынке МФК, их доля в совокупном портфеле микрозаймов выросла за год

с 52 до 57%. В среднем на одну МФК на конец 2018 г. приходилось 1,77 млрд руб. микрозаймов (годом ранее – 1 млрд руб.), на одну МКК – 35,8 млн руб. (годом ранее – 24,3 млн руб.). Таким образом, усиление концентрации в отрасли произошло прежде всего за счет МФК.

Изменению текущей структуры портфелей МФО будут способствовать следующие регуляторные нововведения²:

- снижение максимального размера выплат, которые микрофинансовые компании могут потребовать с заемщика, до 2,5-кратного размера займа с 28.01.2019, далее – 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, которым будет возможна уступка прав по договорам потребительского кредита (займа).

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

¹ То есть выданных физическим лицам в сумме не более 30 тыс. руб. на срок, не превышающий 30 дней (включительно).

² Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе) и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

3. МФО ОТДАЮТ ПРЕДПОЧТЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

- Доля просроченной задолженности NPL 90+ в совокупном портфеле МФО выросла с 22,5 до 26,5%.
- Доля переуступленной задолженности в 2018 г. снизилась с 25,1 до 11,4%, а доля списанной задолженности – с 3,5 до 1,5%.

По итогам 2018 г. доля просроченной задолженности по основному долгу в совокупном портфеле МФО выросла с 22,5 до 26,5%, что в среднем соответствует значениям предыдущего года.

В то же время значительно снизился размер переуступки прав по договорам микрозайма по основному долгу: на 34%, до 18,6 млрд руб. (за 2018 год). В результате отношение суммы задолженности по уступленным правам требования по основному долгу к портфелю МФО на конец 2018 г. составило 11,4% по сравнению с 25,1% годом ранее. При этом значение по МКК (13,2%) превосходит величину показателя по МФК (10,1%). Доля списанной задолженности по микрозаймам в общей сумме задолженно-

сти в портфелях МФО снизилась за прошедший год с 3,5 до 1,5%.

Снижение объема переуступленной и списанной задолженности в портфелях наряду с ростом доли просроченной задолженности свидетельствует о том, что МФО стали отдавать предпочтение самостоятельной работе с проблемной задолженностью. Таким образом, принятые ранее законодательные изменения в части совершенствования требований по формированию резервов на возможные потери по займам¹ и введение повышающих коэффициентов при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала)² не оказали существенно негативного влияния на деятельность МФО.

С учетом того что с 2019 г. вводятся новые ограничения для круга лиц, которым будет возможна уступка прав по договорам потребительского кредита (займа) (см. раздел 2), тенденция к самостоятельной работе с проблемной задолженностью у МФО будет сохраняться.

¹ Указание Банка России от 13.06.2017 № 4406-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 июня 2016 года № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

² 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», 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».

4. ДОЛЯ ЗАЙМОВ «ДО ЗАРПЛАТЫ» В ОБЪЕМЕ ВЫДАННЫХ МИКРОЗАЙМОВ ПОСТЕПЕННО СНИЖАЕТСЯ

- Совокупный объем выданных микрозаймов вырос в 2018 г. на 29%. Снижение доли займов PDL и рост доли займов IL в объеме выданных микрозаймов привели к удлинению среднего срока займов и более высоким темпам роста портфеля микрозаймов по итогам года (по отношению к объему выданных займов).
- Доля онлайн-займов в объеме выданных займов в течение года составляла около 30%, основная их часть по-прежнему представлена займами «до зарплаты».
- По итогам 2018 г. средний размер микрозайма физическим лицам вырос с 9,8 до 10,3 тыс. руб., юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – с 752 до 979 тыс. рублей.
- В количественном выражении доля договоров «до зарплаты» снизилась с 77 до 70% от общего числа, при этом более половины из них в течение года заключались онлайн.

Объем выданных микрозаймов по итогам 2018 г. составил 329,8 млрд руб. (+29% по сравнению с предыдущим годом). В структуре выданных займов основную часть зани-

мает сегмент микрозаймов физическим лицам¹.

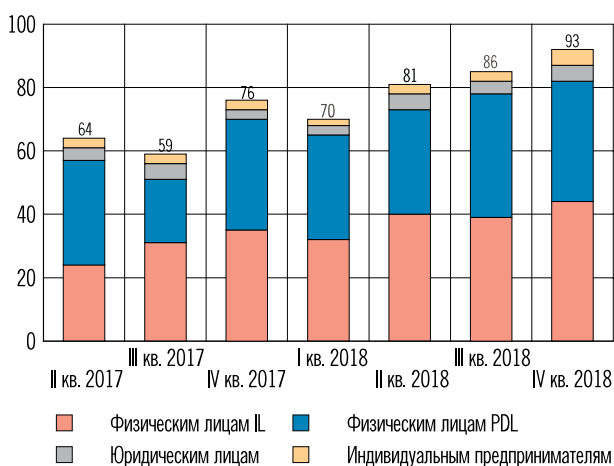
На протяжении 2018 г. в сегменте физических лиц снижалась доля займов PDL (с 52 до 48%) и увеличивалась доля займов IL (с 48 до 52%). Вследствие более длинных сроков и больших сумм займов IL рост портфеля микрозаймов опережал рост объема выдач. Оборачиваемость портфеля микрозаймов² снизилась до 1,9 в 2018 г. с 2,0 в предыдущем году.

В 2018 г. сохранялась популярность удаленных каналов продаж: по итогам года было выдано онлайн-займов на 97,8 млрд рублей. 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 в течение года на уровне 84–86%.

Количество договоров микрозайма, заключенных МФО по итогам 2018 г., достигло 28,9 млн единиц (+23% к предыдущему году). Подавляющая часть договоров была заключена физическими лицами. При этом доля договоров «до зарплаты» снизилась за год с 77 до 70%. Средняя сумма микрозаймов физическим лицам выросла с 9,8 до 10,3 тыс. руб., в том числе микрозаймов «до зарплаты» – с 6,6 до 7 тыс. рублей.

Доля онлайн-займов в общем количестве договоров, заключенных в 2018 году, выросла до 43% (против 23% в 2017 году), а средняя сумма онлайн-займа снизилась с 8 до 7,8 тыс. рублей. При этом доля онлайн-займов по количеству займов в сегменте «до зарплаты» по итогам года выросла с 35 до 55%. Таким образом, роль цифровых кана-

ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ ВЫДАННЫХ ЗА КВАРТАЛ
МИКРОЗАЙМОВ (МЛРД РУБ.) Рис. 3



Источник: Банк России.

¹ Её доля за год выросла незначительно – с 90 до 91%. Доля сегмента микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям сократилась с 10 до 9%.

² Отношение погашенной за год задолженности по микрозаймам к среднегодовой стоимости портфеля.

лов продаж в массовом сегменте микрокредитования постепенно возрастает.

Число заключенных договоров в сегменте микрозаймов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за прошедший год, напротив, снизилось на 9% и составило 32 тыс. единиц. При этом сокращение количества договоров было компенсировано их укрупнением: средний размер микрозайма в данном сегменте вырос за год с 752 до 979 тыс. рублей. Помимо прочих факторов, увеличению среднего размера микро-

займа 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 и долгосрочный источник процентных доходов для МФО.

5. РЕГУЛЯТОРНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ПРИВЕДУТ К СНИЖЕНИЮ ПСК В 2019 ГОДУ

- Среднерыночные значения ПСК для займов «до зарплаты» в 2018 г. были существенно выше предельных уровней, которые начали действовать с II квартала 2019 года.
- В 2019 г. у МФО, сохранивших высокую зависимость бизнес-моделей от выдачи займов «до зарплаты», могут возникнуть проблемы с генерацией процентных доходов.

Среднерыночные значения полной стоимости потребительских займов демонстрируют разнонаправленную динамику (см. табл. 1). Наибольшие изменения среднерыночных значений ПСК, рассчитанных по итогам IV квартала 2018 г., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдались в категории микрозаймов без обеспечения (кроме POS-микрозаймов) – ключевом сегменте для МФО.

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

Табл. 1

	IV кв. 2017	I кв. 2018	II кв. 2018	III кв. 2018	IV кв. 2018
Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога					
Все допустимые сроки	77,5	74,0	76,3	75,3	75,3
Потребительские микрозаймы с иным обеспечением					
До 365 дней включительно	92,7	96,4	91,4	91,3	94,1
Свыше 365 дней	47,5	46,9	49,0	44,1	42,2
Потребительские микрозаймы без обеспечения (кроме POS-микрозаймов)					
До 30 дней включительно, в том числе:					
– до 30 тыс. руб.	615,1	612,9	631,3	637,8	641,8
– свыше 30 тыс. руб.	109,2	103,4	102,5	106,5	107,5
От 31 до 60 дней включительно, в том числе:					
– до 30 тыс. руб.	299,9	298,7	300,7	294,2	291,1
– свыше 30 тыс. руб.	93,8	99,4	99,7	96,3	101,6
От 61 до 180 дней включительно, в том числе:					
– до 30 тыс. руб.	234,9	234,4	235,9	238,0	230,0
– от 30 до 100 тыс. руб.	268,4	278,7	283,7	288,6	287,3
– свыше 100 тыс. руб.	59,3	58,9	57,0	54,2	53,2
От 181 до 365 дней включительно, в том числе:					
– до 30 тыс. руб.	148,2	146,8	148,6	147,5	144,6
– от 30 до 100 тыс. руб.	170,2	166,9	154,9	155,2	150,9
– свыше 100 тыс. руб.	37,1	36,0	36,0	35,5	38,4
Свыше 365 дней, в том числе:					
– до 30 тыс. руб.	54,7	54,4	54,4	54,3	57,7
– от 30 до 60 тыс. руб.	45,6	45,5	50,1	49,7	54,3
– от 60 до 100 тыс. руб.	43,0	42,7	46,9	46,7	50,7
– свыше 100 тыс. руб.	32,2	31,9	31,4	32,0	32,5
POS-микрозаймы					
До 365 дней включительно, в том числе:					
– до 30 тыс. руб.	52,3	45,3	45,0	43,0	40,5
– от 30 до 100 тыс. руб.	39,8	38,5	36,9	38,3	33,2
– свыше 100 тыс. руб.	34,4	32,5	32,0	29,2	29,8
Свыше 365 дней					
любая сумма	36,5	33,7	31,7	30,4	29,2

Источник: Банк России.

Максимальное повышение произошло в сегменте займов «до зарплаты» (до 30 дней, не более 30 тыс. руб.): значение ПСК выросло за год на 26,7 п.п., до 641,8%. Это значение должно было использоваться в II квартале 2019 г. для определения предельного значения ПСК по выдаваемым микрозаймам¹. Однако фактически они оказались ниже в связи со вступившими в силу изменениями в действующее законодательство². Так, ежедневная процентная ставка по краткосрочным потребительским займам с 28.01.2019 ограничена размером 1,5% в день (547,5% годовых), а с 01.07.2019 снизится до 1% в день (365% годовых).

Наибольшее снижение среднерыночного значения ПСК, рассчитанного по итогам

IV квартала 2018 г., наблюдалось в среднесрочной категории потребительских микрозаймов без обеспечения (кроме POS-микрозаймов) на срок от 181 до 365 дней на сумму от 30 до 100 тыс. руб. (-19,3 п.п.), а также в категории «целевых» POS-микрозаймов до 30 тыс. руб. на срок до 365 дней (-11,8 п.п.).

Таким образом, займы «до зарплаты» оставались в IV квартале 2018 г. наиболее выгодным источником процентных доходов для МФО в преддверии усиления регуляторных ограничений для максимальной процентной ставки. Снижение предельного значения ПСК создает стимулы для изменения бизнес-моделей МФО в сторону меньшей зависимости от коротких микрозаймов.

¹ Предельное значение ПСК не должно превышать среднерыночное более чем на треть.

² Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе) и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

6. РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАПИТАЛА ПО ОТРАСЛИ ВЫРОСЛА ВСЛЕД ЗА ПРИБЫЛЬЮ

- МФО встречают планируемые регуляторные изменения в 2019 г. с достаточным запасом капитала. Прибыль МФО за 2018 г. выросла в два раза и составила 10,9 млрд руб., капитал увеличился на 17,8%, до 78,6 млрд рублей.
- Показатель ROE в целом по МФО составил около 15%, а по МФК – 26%.
- Медианное значение норматива достаточности собственных средств по всем МФК составило 33,6%, по всем МКК – 54,2%.

Совокупная чистая прибыль МФО по итогам 2018 г. выросла в два раза по сравнению с 2017 г. и составила 10,9 млрд руб. (рис. 4). Собственный капитал МФО за тот же период увеличился на 17,8% и на конец года достиг 78,6 млрд руб. (рис. 5). Показатель рентабельности капитала (ROE)¹ МФО в среднем по отрасли вырос вслед за увеличением прибыли, составив 15% (годом ранее – 8%).

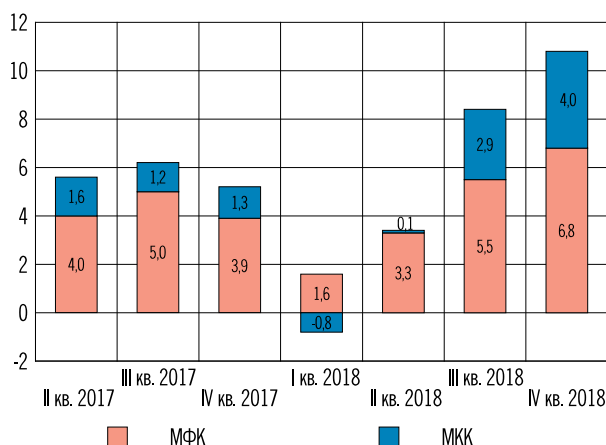
Медианное значение норматива достаточности собственных средств² на конец 2018 г. составило по всем МФК 33,6% (годом ранее – 56,1%), а по всем МКК – 54,2% (годом ранее – 50,9%). Несмотря на снижение показателя по МФК, данные значения остаются существенно выше минимально допустимых уровней (6 и 5% для МФК и МКК соответственно).

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»).

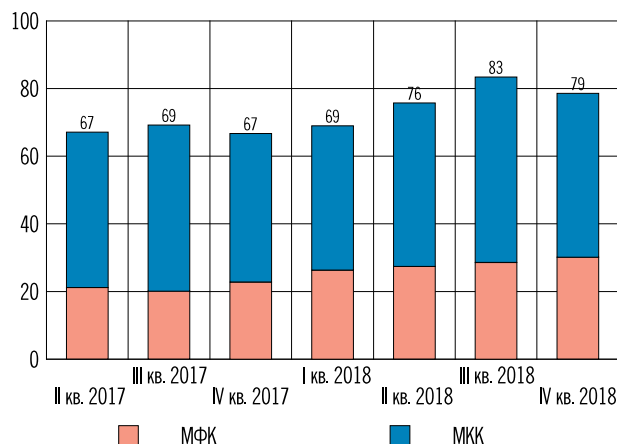
По состоянию на конец 2018 г. на МФК приходилось 38,3% совокупного капитала МФО (годом ранее – 34,1%), а показатель ROE у МФК составил 26%. При этом 43 из 53 МФК завершили год с прибылью и, в отличие от МКК, демонстрировали прибыль на протяжении всего 2018 г. (рис. 4).

ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ
В РАЗРЕЗЕ МФК И МКК, НАКОПЛЕННЫЙ ИТОГ
(МЛРД РУБ.) Рис. 4



Источник: Банк России.

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



Источник: Банк России.

7. МКК ПРИВЛЕКЛИ ОСНОВНОЙ ОБЪЕМ СРЕДСТВ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – УЧРЕДИТЕЛЕЙ, МФК – ОТ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

- Банки и физические лица в 2018 г. сокращали объемы финансирования деятельности МФО на фоне роста доли вложений юридических лиц – учредителей. При этом на фоне планируемых регуляторных изменений МКК в IV квартале 2018 г. активно привлекали деньги учредителей – физических лиц, а МФК – юридических лиц.
- Всего по итогам 2018 г. МФО привлекли 54 млрд руб., из которых 71% – от юридических лиц, 29% – от физических лиц, в том числе учредителей.
- На фоне существенного снижения количества инвесторов средний размер вложений юридических лиц вырос за год с 36 до 55 млн руб., физических лиц – с 3,7 до 5,3 млн рублей.
- Доля МФК в структуре привлеченных средств постепенно снижается, однако остается выше 50% от всех средств, привлеченных МФО.

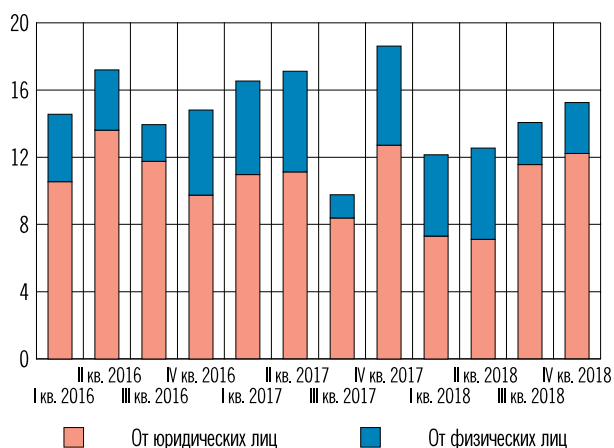
Доля привлеченных средств от банков и физических лиц в финансировании деятельности МФО в прошедшем году сокращалась, однако это было компенсировано возросшей долей вложений со стороны юридических лиц. На конец IV квартала 2018 г. остаток задолженности по основному долгу перед юридическими лицами (с учетом кредитных организаций) был равен 60,2 млрд руб. (+6,3% за год), в том числе перед кредитными организациями – 12,3 млрд руб. (-19,8%). Задолженность перед физическими лицами и индивидуальными предпринимателями составила 20,5 млрд руб. (-11,5%).

За 2018 г. МФО привлекли денежные средства на сумму 54 млрд руб. (-13% по сравнению с 2017 г.). Снижение показателя обусловлено в том числе достаточным уровнем фондирования деятельности МФО. В структуре привлеченных средств сохраняется высокая доля средств от юридических лиц, которая незначительно выросла за год (с 70

до 71%). Наибольший объем средств привлечался в III и IV кварталах 2018 г. (рис. 6).

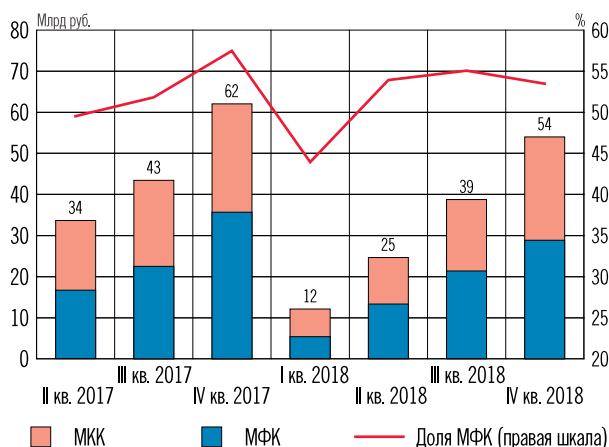
При этом на фоне снижения с 1,2 до 0,7 тыс. единиц количества юридических лиц, предоставивших МФО денежные средства, произошло укрупнение вложений. В частности, средний размер вложений одного инвестора – юридического лица по итогам 2018 г.

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



Источник: Банк России.

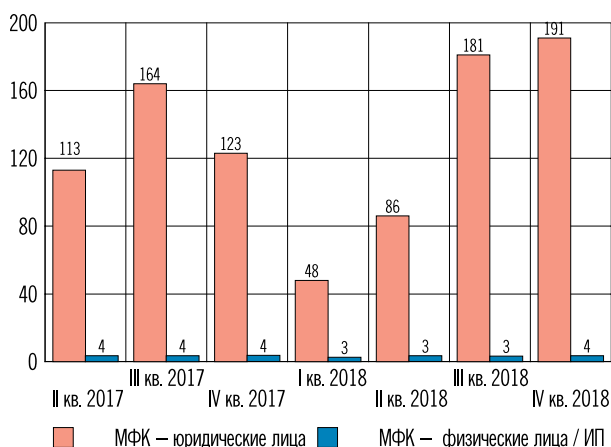
ДИНАМИКА СТРУКТУРЫ ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАЗРЕЗЕ ПО ТИПАМ МФО, НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ И ДОЛЯ МФК Рис. 7



Источник: Банк России.

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

Рис. 8



Источник: Банк России.

составил 55 млн руб. (годом ранее – 36 млн руб.).

Доля денежных средств, привлеченных МФО от физических лиц и индивидуальных предпринимателей (в том числе учредителей, участников, акционеров), в совокупном объеме привлеченных МФО средств снизилась за год с 30 до 29%. Средний размер вложений одного инвестора составил на конец 2018 г. 5,3 млн руб. (годом ранее – 3,7 млн руб.).

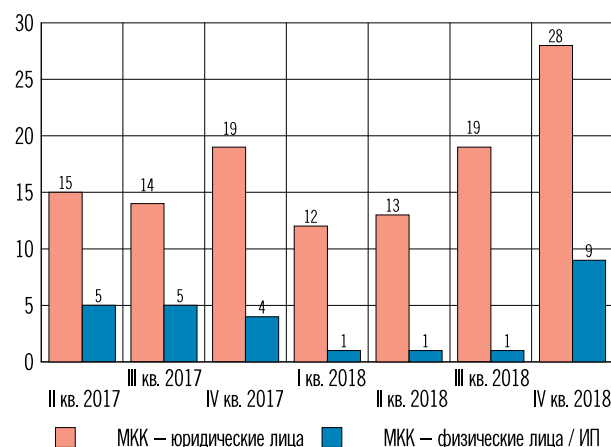
Рост заинтересованности физических лиц в инвестициях в МФО отчасти связан с низкими ставками по депозитам кредитных организаций. Появление новых МФК (в том числе за счет их преобразования из МКК) способствует этому процессу – только микрофинансовые компании могут привлекать средства от населения.

По состоянию на конец IV квартала 2018 г. максимальная ставка по депозитам топ-10 банков составила 7,4% по сравнению с 6,7% кварталом ранее и 7,3% годом ранее¹, что гораздо ниже потенциальной доходности в МФО. В частности, по пяти крупнейшим МФК, привлекающим наибольший объем денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, ставки по вложе-

¹ Максимальная процентная ставка (по вкладам в российских рублях) 10 кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц. URL: http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=avgprocstav&pid=pdko_sub&sid=ITM_2386.

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

Рис. 9



Источник: Банк России.

ниям на 12 месяцев колебались в диапазоне 11–21%². В то же время отсутствие гарантии государства на возврат денежных средств делает данные предложения привлекательными лишь для риск-ориентированных инвесторов. Минимальный порог инвестирования в 1,5 млн руб. ограничивает круг инвесторов квалифицированными.

Соотношение привлеченных средств между МФК и МКК в 2018 г. существенно не изменилось, однако доля МФК в структуре привлеченных средств постепенно снижается (рис. 7). За год МФК привлекли 53,5% от общего объема средств, полученных МФО (годом ранее – 57,5%). При этом наибольшими темпами произошло сокращение доли средств, привлеченных от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, – доля МФК по данному показателю снизилась до 46% (в предыдущем квартале – 52%, годом ранее – 61%). То есть, несмотря на эксклюзивное право привлекать средства от физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями, МФК привлекли от них меньше средств, чем от юридических лиц. Вероятно, данный источник фондирования (физические лица) выглядит дорогим относительно других источников на фоне ограничения максимальной процентной ставки по выдаваемым микро-

² После вычета НДФЛ. По данным веб-сайтов топ-5 МФК.

займам и ожидаемого в связи с этим снижения рентабельности бизнеса. Доля МФК по средствам, привлеченным от юридических лиц, выросла за год с 56 до 56,5%. Таким образом, МКК в IV квартале 2018 г. привлекали больше средств у учредителей – физических лиц, а МФК – у юридических лиц.

Средний размер инвестиций физического лица или индивидуального предпринимателя

у МФК (в том числе инвестиции учредителей, участников, акционеров) был равен 3,6 млн руб. (-2% за год), у МКК (инвестиции учредителей, участников, акционеров) – 8,7 млн руб. (+132%). Средний размер привлеченных инвестиций от одного инвестора – юридического лица у МФК также остается значительно выше значения у МКК (191 против 28 млн руб.; рис. 8 и 9).

8. КООПЕРАТИВЫ¹ И ЛОМБАРДЫ

В IV квартале 2018 г. количество кооперативов (кроме жилищных накопительных кооперативов) и ломбардов на рынке сократилось. По состоянию на конец сентября количество кредитных потребительских кооперативов в реестрах составило 2285 (-76 за IV квартал 2018 г.), сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – 1042 (-50), жилищных накопительных кооперативов – 59 (-2), ломбардов – 4617 (-348).

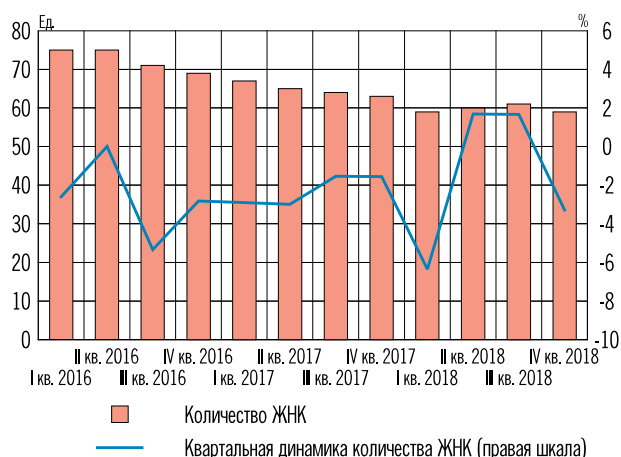
Портфель займов, выданных ломбардами на конец IV квартала 2018 г., незначительно сократился (-3,5% по сравнению с показателем на 30.09.2018) и составил 32,5 млрд руб. (за прошедшие 12 месяцев произошло снижение на 2,8%).

За IV квартал 2018 г. портфель займов КПК практически не изменился и составил 57,9 млрд руб. (-0,6%). Объем средств, привлеченных КПК на конец IV квартала 2018 г., вырос на 29,1% по сравнению с концом IV квартала 2017 г. (с 11,3 до 14,53 млрд руб.).

Портфель займов СКПК за IV квартал 2018 г. изменился незначительно и составил 14,5 млрд руб. (-4% за квартал). Объем средств, привлеченных СКПК от пайщиков на конец IV квартала 2018 г., по сравнению с концом IV квартала 2017 г. уменьшился на 10%, до 2,6 млрд рублей.

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ЖИЛИЩНЫХ
НАКОПИТЕЛЬНЫХ КООПЕРАТИВОВ

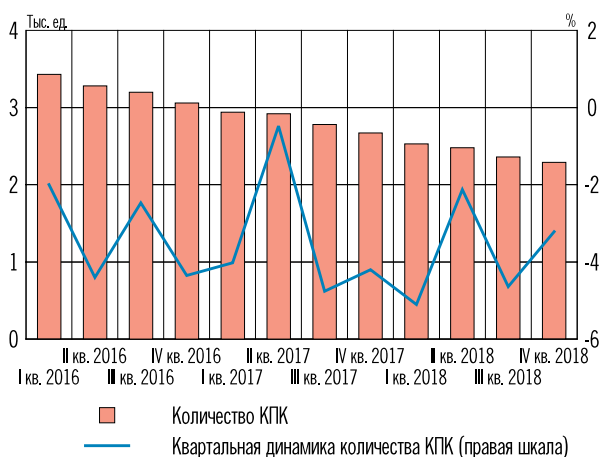
Рис. 10



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА КРЕДИТНЫХ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

Рис. 11

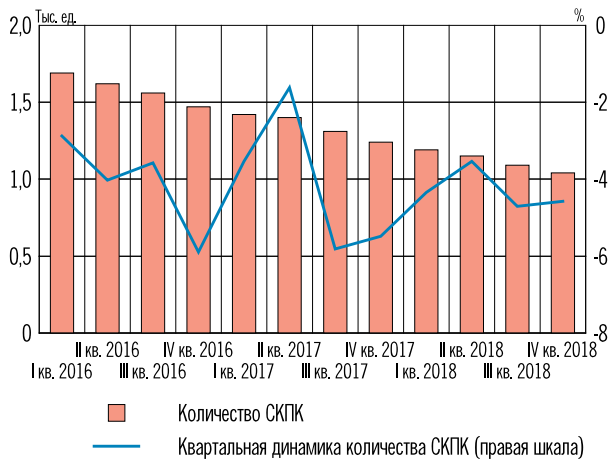


Источник: Банк России.

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

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

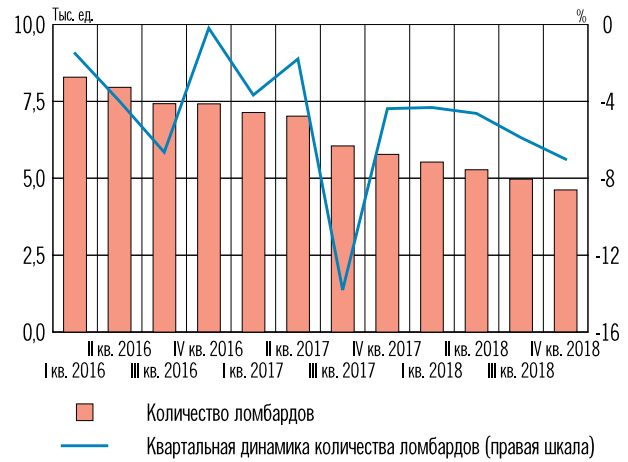
Рис. 12



Источник: Банк России.

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ЛОМБАРДОВ

Рис. 13



Источник: Банк России.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Табл. 2

Наименование ключевых показателей деятельности микрофинансовых организаций	Единицы измерения	31.12.2017	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	Изменение за год, %
Количество микрофинансовых организаций (далее – МФО)	ед.	2 271	2 209	2 124	2 001	2 002	-11,8
Изменение количества микрофинансовых организаций (за квартал)	ед.	-18	-62	-85	-123	1	-105,6
Количество жилищных накопительных кооперативов	ед.	63	59	60	61	59	-6,3
Изменение количества жилищных накопительных кооперативов (за квартал)	ед.	-1	-4	1	1	-2	100,0
Количество кредитных потребительских кооперативов	ед.	2 666	2 530	2 476	2 361	2 285	-14,3
Изменение количества кредитных потребительских кооперативов (за квартал)	ед.	-117	-136	-54	-115	-76	-35,0
Количество сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	ед.	1 242	1 188	1 146	1 092	1 042	-16,1
Изменение количества сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (за квартал)	ед.	-72	-54	-42	-54	-50	-30,6
Количество ломбардов	ед.	5 782	5 532	5 276	4 965	4 617	-20,1
Изменение количества ломбардов (за квартал)	ед.	-265	-250	-256	-311	-348	31,3
Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный период, в том числе структура заключенных договоров микрозайма:	ед.	23 498 837	6 426 568	13 713 729	21 245 181	28 902 466	23,0
индивидуальными предпринимателями, в том числе:	ед.	14 362	3 057	6 311	9 832	15 019	4,6
являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	ед.	14 200	2 828	6 123	9 520	14 650	3,2
юридическими лицами	ед.	20 675	3 743	8 549	12 486	16 964	-17,9
являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	ед.	20 065	3 609	8 357	12 239	16 618	-17,2
физическими лицами (потребительские микрозаймы), в том числе:	ед.	23 463 800	6 419 768	13 698 869	21 222 863	28 870 483	23,0
в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	ед.	18 193 757	4 705 537	9 913 711	15 192 648	20 372 329	12,0
по договорам онлайн-микрозайма	ед.	6 721 181	2 562 914	5 572 439	8 759 006	12 537 453	86,5
онлайн-микрозаем (онлайн-микрозаймы) в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	ед.	6 322 045	2 305 373	4 990 221	7 852 148	11 156 821	76,5
Количество договоров микрозайма, заключенных за отчетный квартал, в том числе:	ед.	6 815 190	6 426 568	7 287 161	7 531 452	7 657 285	12,4
индивидуальными предпринимателями, в том числе:	ед.	2 361	3 057	3 254	3 521	5 187	119,7
являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	ед.	3 401	2 828	3 295	3 397	5 130	50,8
юридическими лицами	ед.	2 856	3 743	4 806	3 937	4 478	56,8
являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства	ед.	4 060	3 609	4 748	3 882	4 379	7,9
физическими лицами (потребительские микрозаймы), в том числе:	ед.	6 809 973	6 419 768	7 279 101	7 523 994	7 647 620	12,3
в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	ед.	X	4 705 537	5 208 174	5 278 937	5 179 681	X

Продолжение табл. 2

Наименование ключевых показателей деятельности микрофинансовых организаций	Единицы измерения	31.12.2017	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	Изменение за год, %
по договорам онлайн-микрозайма	ед.	X	2 562 914	3 009 525	3 186 567	3 778 447	X
онлайн-микрозаем (онлайн-микрозаймы) в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	ед.	X	2 305 373	2 684 848	2 861 927	3 304 673	X
Концентрация по активам (сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода)							
топ-20	%	51,3	52,7	53,6	54,9	56,4	5,1
топ-100	%	79,1	79,7	80,3	81,7	82,8	3,7
Профильные активы (сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода), в том числе структура портфеля микрозаймов:							
индивидуальным предпринимателям, в том числе:	млн руб.	12 570,4	12 943,6	14 162,5	14 707,2	15 929,2	26,7
являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	млн руб.	12 388,1	12 809,7	14 011,0	14 461,9	15 346,0	23,9
юридическим лицам	млн руб.	11 408,9	11 298,7	12 371,5	12 926,7	13 674,2	19,9
являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	млн руб.	11 075,8	11 063,7	12 136,8	12 664,5	13 327,6	20,3
физическим лицам, в том числе:	млн руб.	88 779,7	95 155,0	107 139,9	120 952,0	134 033,5	51,0
выданным в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	млн руб.	25 381,4	26 743,4	30 805,3	34 841,8	37 701,7	48,5
по договорам онлайн-микрозайма	млн руб.	15 226,4	18 338,8	21 750,1	26 767,1	31 561,8	107,3
по выданным онлайн-микрозаймам в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	млн руб.	11 124,7	13 202,0	16 157,4	19 526,9	22 994,5	106,7
Сумма задолженности по процентам по выданным микрозаймам на конец отчетного периода	млн руб.	42 418,6	42 332,2	50 015,5	58 258,2	65 565,0	54,6
Капитал	млн руб.	66 709,0	68 984,4	75 735,3	83 405,3	78 588,4	17,8
Чистая прибыль	млн руб.	5 266,7	837,5	3 399,3	8 403,5	10 869,8	106,4
Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период, в том числе структура выдачи микрозаймов МФО:							
индивидуальным предпринимателям, в том числе:	млн руб.	11 170,7	2 497,5	5 670,0	8 947,0	13 740,5	23,0
являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	млн руб.	11 044,6	2 397,2	5 570,5	8 739,7	13 463,0	21,9
юридическим лицам	млн руб.	15 170,8	3 112,8	8 171,0	12 420,1	17 584,8	15,9
являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	млн руб.	14 630,3	2 963,9	8 009,9	12 203,8	17 281,1	18,1
физическим лицам, в том числе:	млн руб.	229 764,6	64 498,6	137 462,1	215 837,7	298 506,0	29,9
в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	млн руб.	119 920,3	32 619,0	65 570,6	104 608,3	142 988,1	19,2
по договорам онлайн-микрозайма	млн руб.	53 569,4	19 804,8	42 226,9	68 108,5	97 759,9	82,5
онлайн-микрозаймов в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	млн руб.	45 313,4	16 773,7	35 968,3	57 702,0	82 555,2	82,2
Доля микрозаймов физическим лицам в общей стоимости выданных за отчетный период микрозаймов	%	89,7	92,0	90,9	91,0	90,5	0,8
Сумма микрозаймов, выданных за отчетный квартал, в том числе структура выдачи микрозаймов МФО:							
индивидуальным предпринимателям	млн руб.	2 931,8	2 497,5	3 172,5	3 277,0	4 793,5	63,5
являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	млн руб.	3 380,9	2 397,2	3 173,3	3 169,2	4 723,2	39,7

Продолжение табл. 2

Наименование ключевых показателей деятельности микрофинансовых организаций	Единицы измерения	31.12.2017	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	Изменение за год, %
юридическим лицам	млн руб.	3 373,7	3 112,8	5 058,2	4 249,1	5 164,8	53,1
являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	млн руб.	3 867,2	2 963,9	5 046,1	4 193,9	5 077,2	31,3
физическим лицам, в том числе:	млн руб.	70 068,4	64 498,6	72 963,5	78 375,6	82 668,2	18,0
в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	млн руб.	X	32 619,0	32 951,6	39 037,7	38 379,9	X
по договорам онлайн-микрозайма	млн руб.	X	19 804,8	22 422,1	25 881,6	29 651,4	X
онлайн-микрозаймов в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	млн руб.	X	16 773,7	19 194,5	21 733,7	24 853,2	X
Доля микрозаймов физическим лицам в общей стоимости выданных за отчетный квартал микрозаймов	%	91,7	92,0	89,9	91,2	89,2	-2,5
Средняя сумма микрозаймов, выданных за отчетный квартал, в том числе:	тыс. руб.	11,2	10,9	11,1	11,4	12,1	7,9
индивидуальным предпринимателям	тыс. руб.	1 241,8	817,0	975,0	930,7	924,1	-25,6
являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	тыс. руб.	994,1	847,6	963,1	932,9	920,7	-7,4
юридическим лицам	тыс. руб.	1 181,3	831,6	1 052,5	1 079,3	1 153,4	-2,4
являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	тыс. руб.	952,5	821,2	1 062,8	1 080,3	1 159,4	21,7
физическим лицам, в том числе:	тыс. руб.	10,3	10,0	10,0	10,4	10,8	5,1
в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	тыс. руб.	X	6,9	6,3	7,4	7,4	X
по договорам онлайн-микрозайма	тыс. руб.	X	7,7	7,5	8,1	7,8	X
онлайн-микрозаймов в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно	тыс. руб.	X	7,3	7,1	7,6	7,5	X
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.	203 757,2	57 192,9	119 241,5	183 880,0	258 167,5	26,7
сумма денежных средств	млн руб.	202 914,1	56 953,4	118 676,0	182 982,3	257 191,0	26,7
Соотношение выданных и погашенных микрозаймов за отчетный период	%	125,7	122,6	126,9	129,0	127,8	2,1
Сумма денежных средств и/или стоимость иного имущества, поступившая в погашение задолженности по процентам по договорам микрозайма	млн руб.	81 288,3	22 495,7	46 679,4	71 805,9	99 128,0	21,9
Сумма денежных средств и/или стоимость иного имущества, поступившая в погашение задолженности по неустойке (штрафы и пени) по договорам микрозайма	млн руб.	1 128,5	339,1	644,2	1 488,4	1 404,9	24,5
Сумма задолженности по микрозаймам, списанной за отчетный период	млн руб.	3 936,9	469,0	917,8	1 739,1	2 492,4	-36,7
Доля списанной задолженности по микрозаймам в общей сумме задолженности по выданным микрозаймам	%	3,5	0,4	0,7	1,2	1,5	-2,0
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.	56 677,0	52 206,1	56 037,1	55 922,6	60 240,7	6,3
по договорам, заключенным с кредитными организациями	млн руб.	15 383,7	13 639,9	14 540,9	12 727,4	12 334,4	-19,8
Остаток задолженности по привлеченным средствам по договорам, заключенным с юридическими лицами	млн руб.	41 293,3	38 566,1	41 496,1	43 195,2	47 906,4	16,0

Продолжение табл. 2

Наименование ключевых показателей деятельности микрофинансовых организаций	Единицы измерения	31.12.2017	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	Изменение за год, %
Сумма задолженности по процентам по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами	млн руб.	2 886,0	3 033,2	3 412,2	2 219,4	2 403,4	-16,7
Сумма задолженности по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями	млн руб.	23 147,2	23 828,0	26 160,9	20 868,6	20 495,1	-11,5
Сумма задолженности по процентам по договорам займа, заключенным с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями	млн руб.	1 109,9	1 293,6	1 484,7	1 070,1	953,4	-14,1
Количество лиц, предоставивших микрофинансовой организации денежные средства (за отчетный период):							
юридических лиц, по договорам займа и кредитным договорам	ед.	1 204	457	627	683	699	-41,9
физических лиц и индивидуальных предпринимателей, по договорам займа	ед.	5 092	2 940	6 005	9 660	2 998	119,8
Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации (за отчетный период), в том числе структура привлеченных денежных средств МФО:	млн руб.	62 020,3	12 144,2	24 684,6	38 742,3	53 987,4	-13,0
юридическими лицами по договорам займа и кредитным договорам, в том числе:	млн руб.	43 180,4	7 309,4	14 422,3	25 979,7	38 199,4	-11,5
предоставленных кредитными организациями	млн руб.	13 900,8	2 811,9	6 042,5	9 793,0	13 495,5	-2,9
физическими лицами и индивидуальными предпринимателями по договорам займа, в том числе:	млн руб.	18 839,8	4 834,8	10 262,3	12 762,6	15 788,1	-16,2
не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	млн руб.	10 705,7	2 978,0	X	X	X	X
Количество МФО, привлекающих займы от сторонних физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами)	ед.	34	34	X	X	X	X
Сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации (за отчетный квартал):	млн руб.	18 614,4	12 144,2	12 540,4	14 057,8	15 245,1	-18,1
юридическими лицами по договорам займа и кредитным договорам, в том числе:	млн руб.	12 722,0	7 309,4	7 112,9	11 557,5	12 219,7	-3,9
предоставленных кредитными организациями	млн руб.	6 764,8	2 811,9	3 230,5	3 750,5	3 702,5	-45,3
физическими лицами и индивидуальными предпринимателями по договорам займа, в том числе:	млн руб.	5 892,4	4 834,8	5 427,5	2 500,3	3 025,5	-48,7
не являющимися учредителями (членами, участниками, акционерами)	млн руб.	4 101,1	2 978,0	X	X	X	X
Общая сумма займов, не являющихся микрозаймами, выданных микрофинансовой организацией за отчетный период	млн руб.	30 532,5	6 746,7	13 421,5	17 224,2	22 356,5	-26,8
Количество займов, не являющихся микрозаймами, выданных микрофинансовой организацией за отчетный период	ед.	13 755	3 277	6 954	7 591	9 179	-33,3
Сумма задолженности по займам, не являющимся микрозаймами, выданным микрофинансовой организацией, на конец отчетного периода	млн руб.	26 878,8	26 253,9	27 031,0	15 266,7	13 283,2	-50,6
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.	595 345	76 462	108 775	159 068	235 718	-60,4
количество договоров микрозайма	ед.	321 363	75 183	100 092	148 079	221 799	-31,0

Окончание табл. 2

Наименование ключевых показателей деятельности микрофинансовых организаций	Единицы измерения	31.12.2017	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	Изменение за год, %
Вложения в приобретенные микрофинансовой организацией права требования по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, на конец отчетного периода, в том числе:	млн руб.	2 458	1 088	1 531	1 818	2 055	-16,4
по договорам микрозайма	млн руб.	2 034	838	1 274	1 373	1 665	-18,1
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.	3 121	188	487	649	989	-68,3
за приобретенные права требования по договорам микрозайма	млн руб.	1 142	104	171	379	596	-47,9
Сумма задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которым были приобретены микрофинансовой организацией, на конец отчетного периода, в том числе:	млн руб.	22 609	8 091	7 399	7 714	9 792	-56,7
по договорам микрозайма, в том числе:	млн руб.	22 204	7 683	6 082	6 345	8 170	-63,2
по основному долгу	млн руб.	3 185	2 199	1 692	1 699	3 107	-2,5
Количество договоров микрозайма, займа и кредитных договоров, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией в отчетном периоде	ед.	2 979 515	758 310	1 031 301	1 516 926	1 984 692	-33,4
Сумма задолженности по договорам микрозайма, займа и кредитным договорам, права требования по которым были уступлены микрофинансовой организацией за отчетный период, в том числе:	млн руб.	127 231	33 284	19 724	26 095	36 591	-71,2
по договорам микрозайма, в том числе:	млн руб.	99 111	30 982	17 343	23 805	34 485	-65,2
по основному долгу	млн руб.	28 354	6 487	9 442	12 695	18 623	-34,3
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.	16 288	3 202	4 079	5 184	5 515	-66,1
за реализованные права требования по договорам микрозайма	млн руб.	11 022	1 151	1 973	2 983	3 665	-66,7

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 предпринимате-

лями, 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 являющимся 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 начисленным 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 (нереальной 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 (штрафах, пенях) 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 индиви-

дуальными 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 (штра-

фам 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 отражает 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 дого-

ворам 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.