

# Необеспеченное потребительское кредитование в России: мифы и реальность



Совместная презентация компаний «МигКредит» и Moneyman.ru, ноябрь 2013 г.

1

Рынок необеспеченного розничного кредитования в России

2

Отсутствие избыточной кредитной нагрузки

3

Качество кредитных портфелей

4

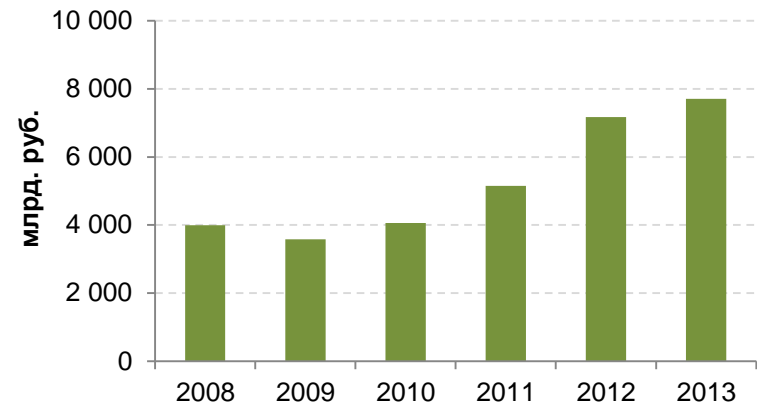
МФО: мифы и реальность

5

Регулирование рынка МФО в России

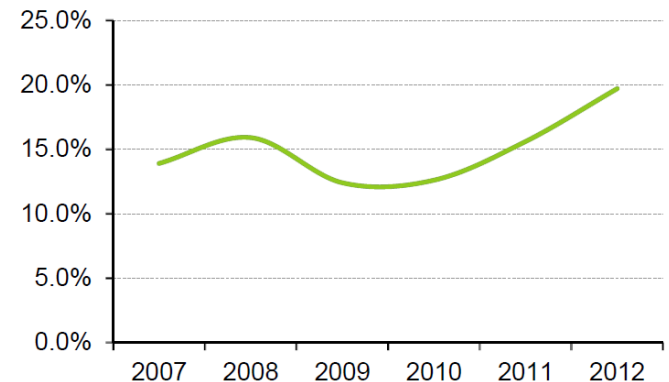
- Объем розничного кредитования растет уверенным темпом с середины 2009 года.
- В настоящий момент объем кредитов населению составляет около 7 700 млрд. руб.
  - На долю необеспеченного кредитования (включает в себя кредитные карты, кредиты наличными и POS-кредиты) по данным РА «Эксперт» приходится около 2 500 млрд. руб.
- Рост темпов розничного кредитования незначительно отразился на проценте доходов населения, направляемом на обслуживание долговых обязательств.
  - После охлаждения рынка в 2009 году на фоне глобального кризиса показатель рос в среднем на 2% в год.

### Объем рынка розничного кредитования



Источник: ЦБ РФ

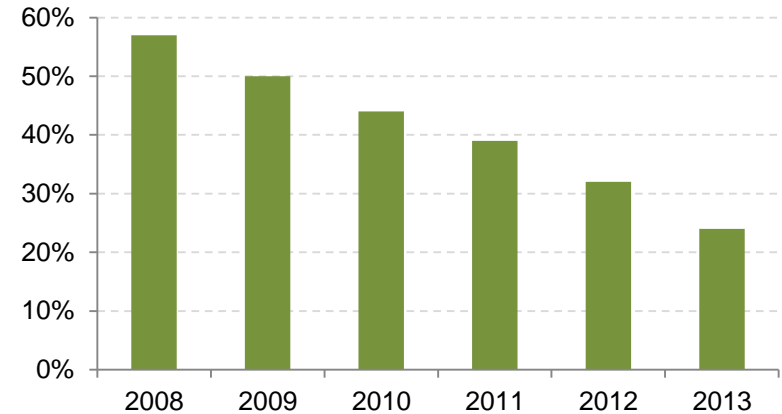
### % дохода, направляемый на уплату долга



Источник: Bank of America Merrill Lynch

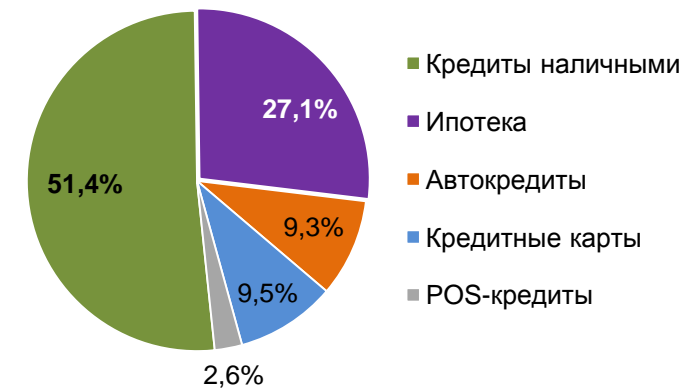
- Важным аспектом роста кредитования было развитие общей финансовой инфраструктуры в стране.
  - В особенности это заметно по росту количества кредитных историй и повышению доступности информации из кредитных бюро для финансовых институтов.
- Эквифакс делает предположение, что в России доля заемщиков без кредитной истории сейчас составляет около 24%.
  - НБКИ видит уровень порядка 20%.
- Доступность информации о кредитной дисциплине заемщиков и существующей кредитной нагрузке в режиме реального времени из кредитных бюро в свою очередь помогло развитию рынка экспресс-кредитования.
- Кроме этого к факторам, обеспечившим рост рынка необеспеченных суд, можно отнести отсутствие долгосрочного доступного фондирования, рост финансовой грамотности населения и возможность построения масштабируемых внутрибанковских операционных процессов.
- **На данный момент сегмент кредитов наличными, кредитных карт и POS-кредитов составляет 63,5% от общего объема розничных кредитов.**

### Доля заемщиков без кредитной истории



Источник: Эквифакс

### Структура рынка потреб. кредитования



Источник: Bank of America Merrill Lynch

**На рынке необеспеченного кредитования  
доминируют банки с государственным участием**

- Рассматривая структуру рынка беззалогового кредитования, становится очевидно, что этот рынок на данный момент контролируется банками с государственным участием.
- Самый крупный портфель необеспеченных кредитов сосредоточен в Сбербанке – около 1 578 млрд. руб.
- Размер портфеля лидера потребительского кредитования по результатам первого полугодия 2013 года превышает совокупный портфель всех остальных банков первой десятки, включая результаты ВТБ24, Банка Москвы и ТКБ.
- Несмотря на повышенное внимание к банкам-монолайнерам (Русский Стандарт, ХКФ, Ренессанс Кредит, ТКС и т.д.), их совместная доля на рынке необеспеченного кредитования не превышает 15% от общего рынка розничного кредитования.

**Рейтинг банков по размеру портфеля  
необеспеченных кредитов (млн. руб.)**

1	<b>Сбербанк</b>	<b>1,577,540</b>
2	<b>ВТБ 24</b>	<b>438,461</b>
3	<b>Хоум Кредит</b>	<b>256,255</b>
4	<b>ОТП</b>	<b>111,995</b>
5	<b>Росбанк</b>	<b>101,508</b>
6	<b>Банк Москвы</b>	<b>91,889</b>
7	<b>ТКБ</b>	<b>91,408</b>
8	<b>Райффайзен</b>	<b>90,812</b>
9	<b>ТРАСТ</b>	<b>85,552</b>
10	<b>Ренессанс Кредит</b>	<b>72,275</b>

Статистика на 1 июля 2013г.  
Источник: РБК Рейтинг

1

Рынок необеспеченного потреб. кредитования в России

2

Отсутствие избыточной кредитной нагрузки

3

Качество кредитных портфелей

4

МФО: мифы и реальность

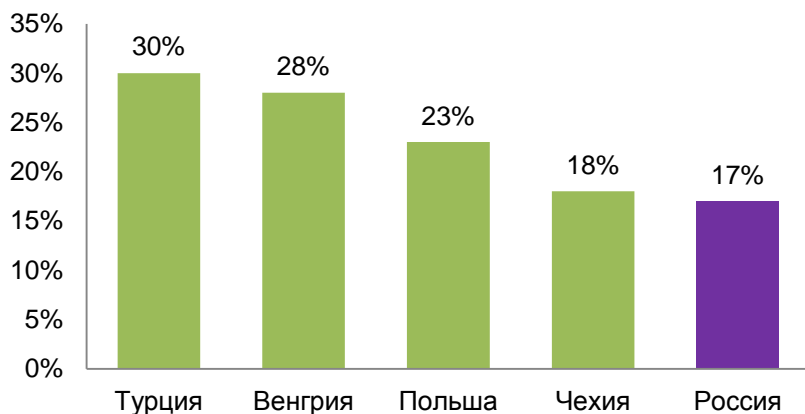
5

Регулирование рынка МФО в России

## Объем потребительского кредитования в России меньше, чем в Центральной и Восточной Европе

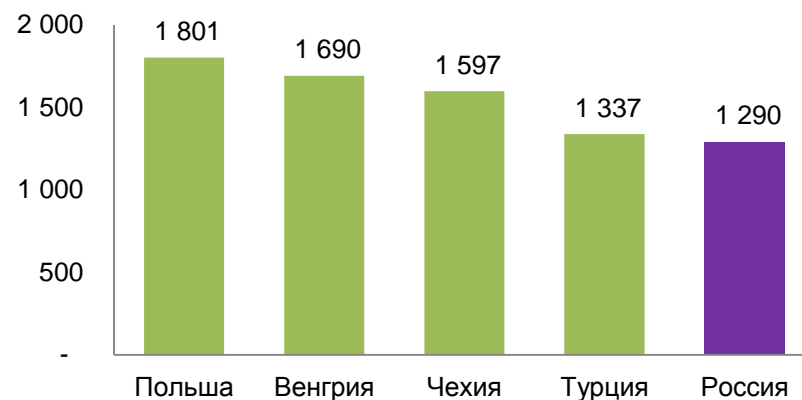
- В среднем в России на каждого экономически активного человека приходится 1,3 тыс. долларов потребительских кредитов, что, к примеру, почти на 30% ниже, чем аналогичный показатель в Польше.
- При этом у 52% экономически активного населения в России вообще нет долгов.
- Более того, с точки зрения соотношения среднего месячного дохода к тратам, направляющимся на обслуживание долга, Россия опять же находится ниже соседних стран Восточной Европы со сравнимыми экономиками.
- Если в России эта цифра составляет 17%, то в Турции аналогичный показатель – 30%.
- **Статистика показывает, что с точки зрения сравнения со странами с аналогичными экономиками в России отсутствует закредитованность населения.**

### % дохода, направляемый на обслуживание долга



Источник: Bank of America Merrill Lynch

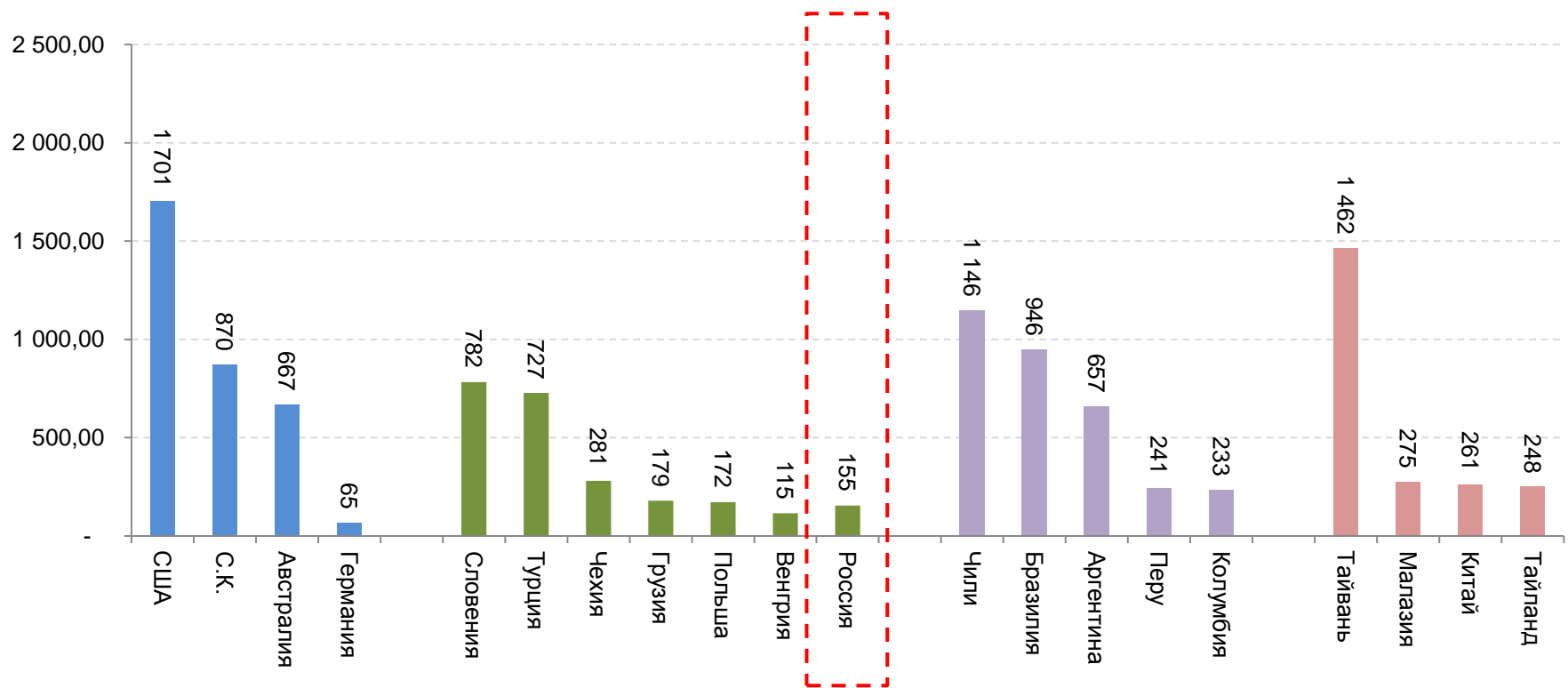
### Средний объем долга на жителя (\$ США)



Исключая ипотеку. Рассчитывается экономически активное население  
 Источник: Bank of America Merrill Lynch

- На рынке кредитных карт Россия существенно отстает от экономически развитых и развивающихся стран по размеру эмиссий.

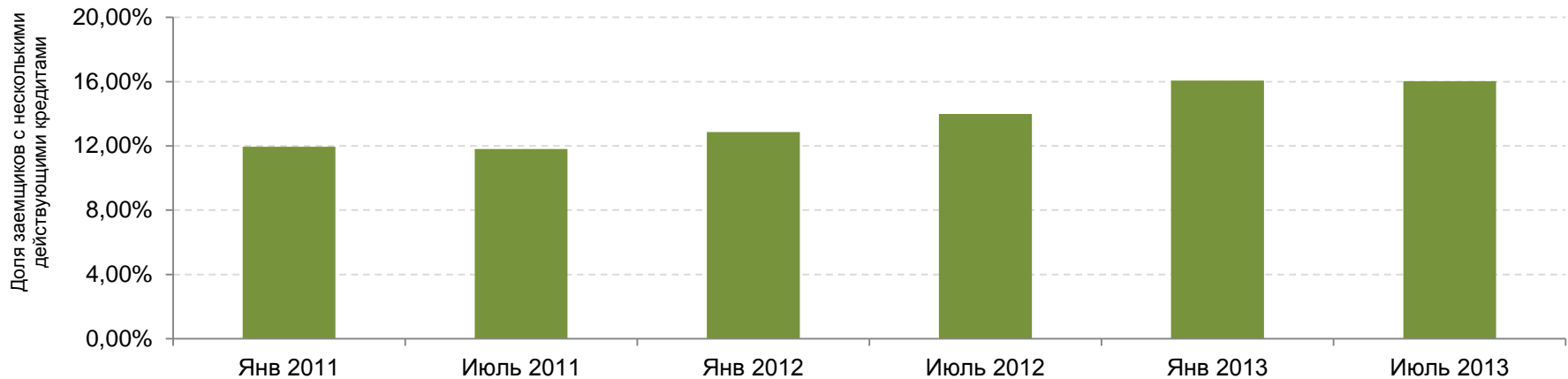
### Количество кредитных карт на тыс. человек, 2012 г.



Источник: Bank of America Merrill Lynch



## Заемщикам, имеющим несколько непогашенных кредитов, стало сложнее получать новые



Источник: НБКИ

- По результатам первого полугодия 2013 года **доля заемщиков с двумя-пятью действующими кредитами сократилась на 5 базисных пунктов по сравнению с последним полугодием 2012 года.**
- При этом доля заемщиков с 5 кредитами составляет менее одного процента от общего количества заемщиков.
- Тенденция связана с сокращениями программ рискованного беззалогового кредитования.
- Финансовые институты корректируют кредитную политику в сторону ужесточения требований к заемщикам, что свидетельствует, в том числе, и об эффективной работе рыночных механизмов саморегулирования на рынке розничного кредитования.

1

Рынок необеспеченного потреб. кредитования в России

2

Отсутствие избыточной кредитной нагрузки

3

Качество кредитных портфелей

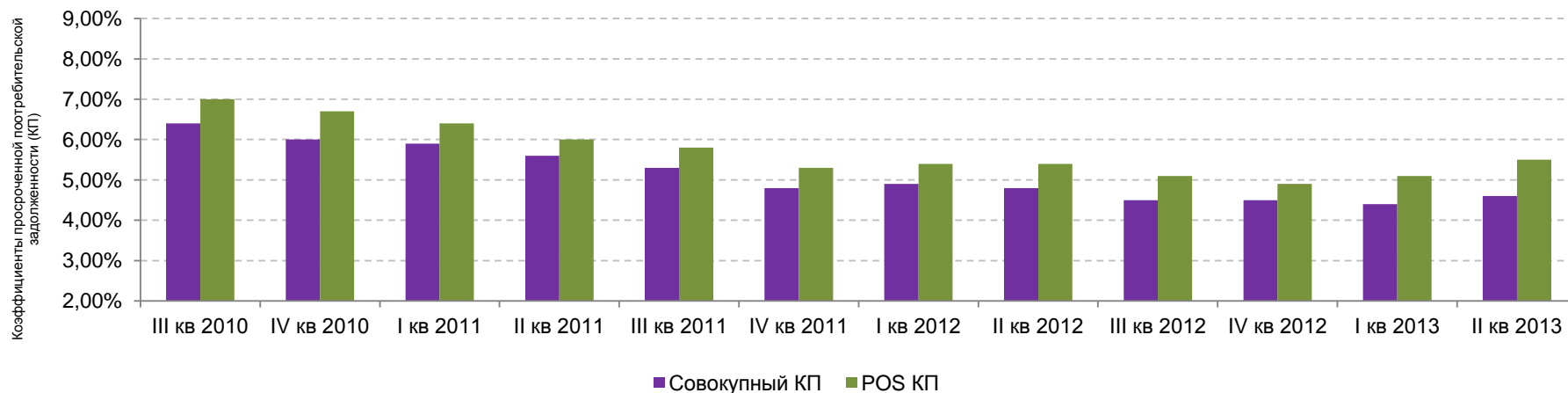
4

МФО: мифы и реальность

5

Регулирование рынка МФО в России

## Просроченная задолженность в России стабильна



Источник: НБКИ // Коэффициент просроченной потребительской задолженности (КП) рассчитывается как соотношение остатка по займам, выплаты по которым просрочены более чем на 30 дней, к общему объему выданных потребительских кредитов с поправкой на рост портфеля и изменения ставок ЦБ РФ

- Первое полугодие 2013 года показало незначительное поквартальное ухудшение качества банковских кредитных портфелей с начала года.
  - К примеру, коэффициент просроченной потребительской задолженности (КП) в сегменте POS-кредитов увеличился на 0,1% по сравнению с первым кварталом 2012 года.
- Тем не менее, если рассматривать рынок розничного кредитования в целом, то **совокупный КП во втором квартале 2013 года показывает позитивную динамику по сравнению с аналогичным периодом в 2012 года (4,6% против 4,8%).**

1

Рынок необеспеченного потреб. кредитования в России

2

Отсутствие избыточной кредитной нагрузки

3

Качество кредитных портфелей

4

МФО: мифы и реальность

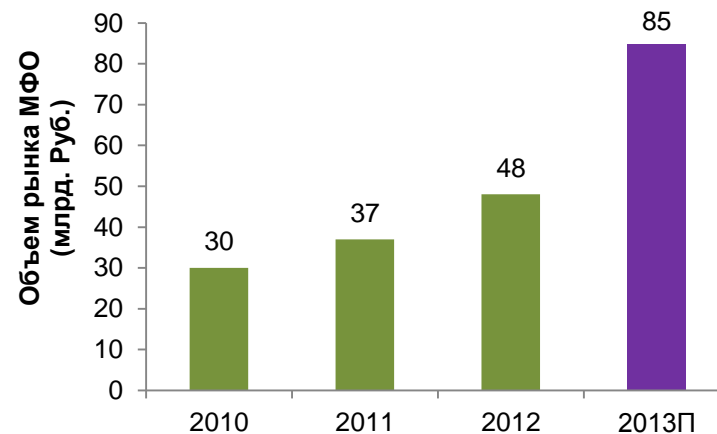
5

Регулирование рынка МФО в России

## Микрофинансирование показывает уверенный рост

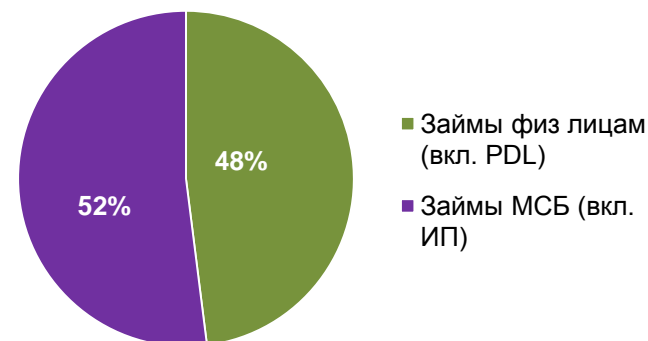
- Рынок МФО показывает уверенные темпы роста, увеличившись с 30 млрд. руб. в 2010 году до 48 млрд. руб. в 2012 году.
- По результатам 2013 года прогнозируется рост объема рынка микрофинансирования до 85 млрд. руб.
- При этом более половины активов МФО составляет финансирование малых и средних предприятий, включая индивидуальных предпринимателей.
- Несмотря на впечатляющий рост, объемы выдачи займов МФО незначительны в сравнении с банковским сектором:
  - **Совокупный портфель МФО (включая кредитование МСП) по отношению к объемам банковского потребительского кредитования составляет не более 0,18%.**

## Объем рынка МФО



Источник: РА Эксперт

## Структура кредитных портфелей МФО

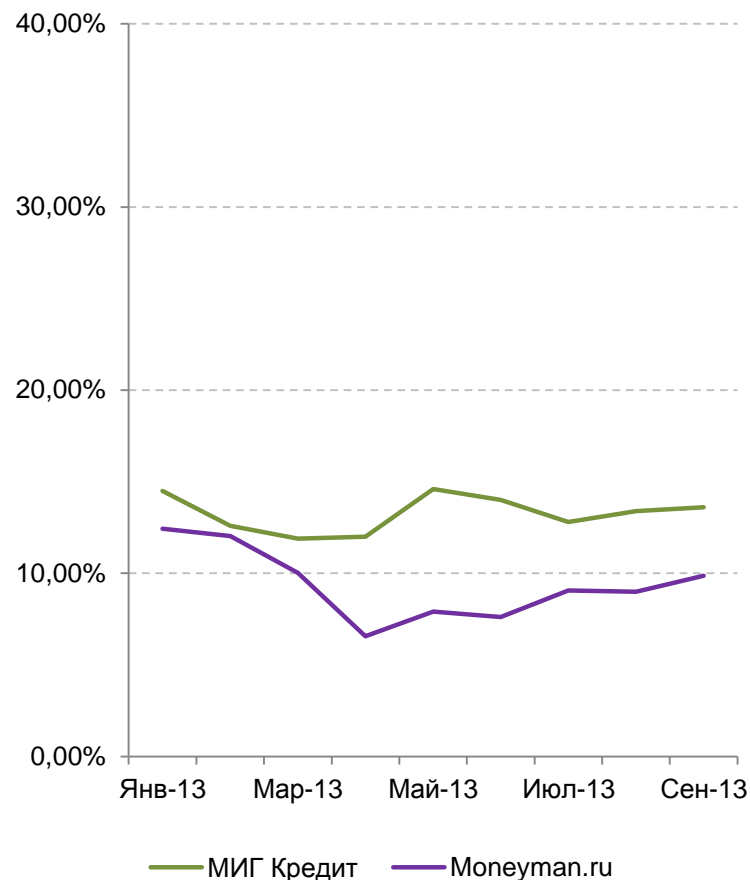


Источник: НАУМИР

### МФО не выдают микрозаймы «всем подряд»

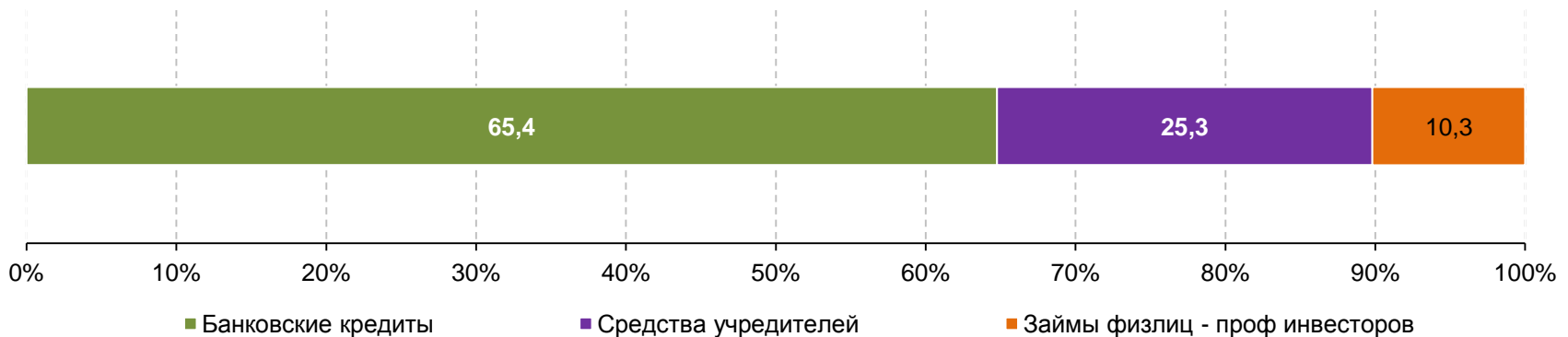
- Вместе с ростом рынка МФО наблюдается уверенная тенденция на совершенствование систем управления рисками.
- Статистика moneyman.ru и «МигКредит» показывает, что уровень одобрения заявок на заем (процент выданных займов от общего количества полученных заявок) варьируется от 8 до 14%.
  - Таким образом, займы получают отнюдь не все потенциальные заемщики.
- МФО растят будущих клиентов банков или возвращают клиентов обратно в колею институционализированных кредитно-денежных отношений.
- Обращение в МФО позволяет улучшить кредитную историю заемщика, что в дальнейшем открывает доступ к банковским продуктам.

### Уровень одобрения в МФО около 10%



Источник: Moneyman.ru, МигКредит

## Нет предпосылок для перетока клиентов из банковского в микрофинансовый рынок



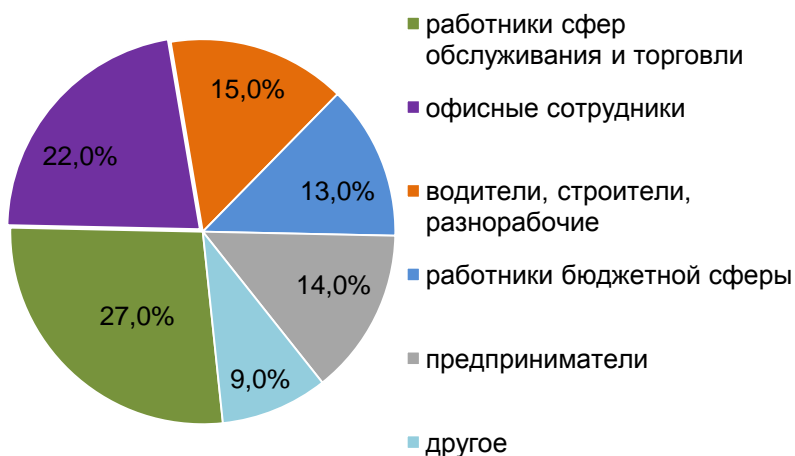
Источник: РА Эксперт

- Мы не видим предпосылок для перетока клиентов из банковского в микрофинансовый сегмент вследствие усиления регулирования рынка необеспеченного банковского кредитования.
- Принципиальная причина лежит в структуре фондирования микрофинансовых организаций.
  - По данным РА Эксперт только около 10% всего пассива МФО составляют средства физлиц – профессиональных инвесторов, размещающих депозиты номиналом свыше 1.5 млн. рублей.
  - Остаток сформирован банковскими кредитами и средствами учредителей.
- Не имея доступ к ликвидности Центрального Банка или долгосрочному рыночному фондированию из-за недостаточного размера компаний и несформированного спроса со стороны облигационных фондов, **у МФО не будет достаточно средств, чтобы профинансировать рост кредитных портфелей, достаточный, чтобы компенсировать потенциальный переход ликвидности из банковского сектора.**

## Клиенты МФО не маргиналы, а обычные граждане-налогоплательщики с невысоким уровнем доходов

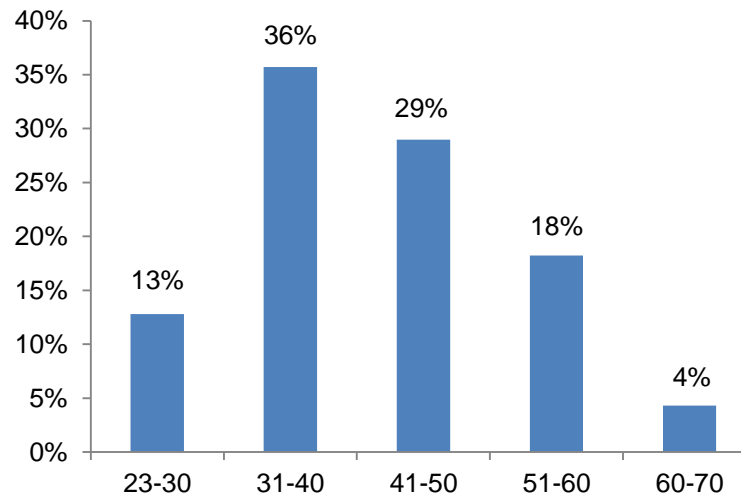
- Более 20 млн человек экономически активного населения России не имеют доступа к банковским продуктам.
  - Услугами МФО воспользовались на сегодняшний день чуть более 1,5 млн россиян.
- МФО, как и любой кредитной организации, важно не просто выдать заем, а выдать его тому, кто намерен вернуть заемные средства. При этом построить доверительные отношения долгосрочного сотрудничества.
- Отличие МФО от банков, ставшее основой для рожденья мифа о маргинальности клиентов, - это готовность МФО кредитовать население с неидеальной кредитной историей.

### Занятость заемщика МФО



Источник: МигКредит

### Возраст заемщика МФО



Источник: МигКредит



1

Рынок необеспеченного потреб. кредитования в России

2

Отсутствие избыточной кредитной нагрузки

3

Качество кредитных портфелей

4

МФО: мифы и реальность

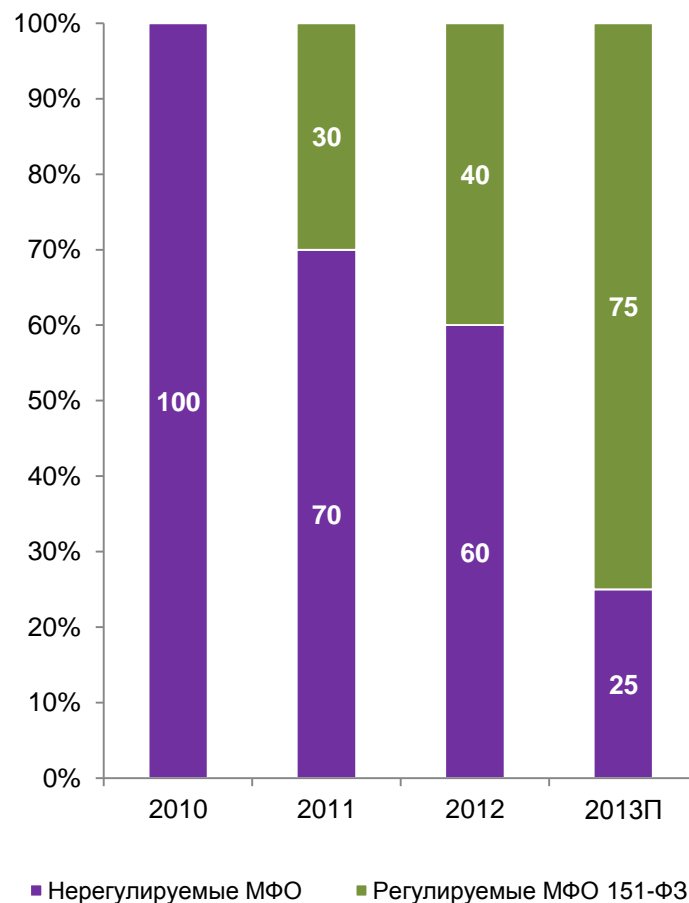
5

Регулирование рынка МФО в России

## Рынок МФО проходит резкую институционализацию

- Одним из ключевых драйверов роста рынка МФО является законодательная легитимизация рынка, начавшаяся в 2011 году с принятия закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
- С этим нововведением, отдавшим контроль над рынком в ФСФР, микрофинансисты получили полноценную рабочую базу.
- Именно эта инициатива положила начало искоренению рынка «столбового кредитования».
- К дальнейшим ключевым шагам по созданию регулируемого поля необходимо также отнести создание саморегулируемых организаций (СРО).
- Также необходимо отметить и самые последние инициативы:
  - ✓ **Прозрачность условий кредитования для заемщиков.**
  - ✓ **Возможность создания резервов по просроченной задолженности.**
  - ✓ **Прозрачность отчетности через отказ от УСНО.**
  - ✓ **Регулирование отношений с заемщиками через создание «Кодекса этики» и стандартов работы с просроченной задолженностью.**

## Вытеснение «столбовых кредиторов»



Источник: НП «МиР»

## Контакты

«МигКредит»

Дмитрий Горох

Тел.: +7 (906) 783 50 21

E-mail: [dgorokh@migcredit.ru](mailto:dgorokh@migcredit.ru)

«Мани Мен»

Вадим Скосырев

Тел.: + 7 (926) 157 07 66

E-mail: [vadim.skosyrev@moneyman.ru](mailto:vadim.skosyrev@moneyman.ru)