

Москва. 05. 09. 2012 года

Оценка перспектив взаимодействия микрофинансовых институтов с бюро кредитных историй

Проблематика

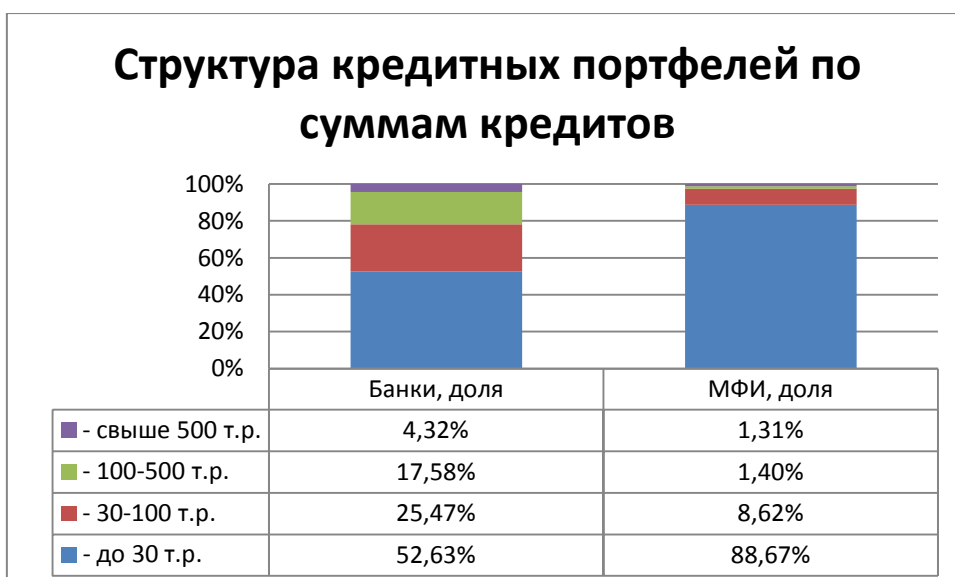
Сектор микрофинансирования, к которому относятся кредитные потребительские кооперативы (КПК) и микрофинансовые организации (МФО), демонстрирует растущую динамику. По прогнозам НАУМИР, за 2012-2013 год организации сектора способны удвоить объемы выдачи займов населению и достичь показателя в 400 000 займов в год. Учитывая средний размер микрозайма в 120 тысяч рублей объемы рынка можно оценить в 48 млрд рублей.

Важной тенденцией развития рынка микрофинансирования следует считать рост специализации МФИ на клиентских группах, традиционно не входящих в зону интересов банков. В настоящее время лишь 52% заемщиков одновременно с обращением за кредитом в МФИ запрашивают кредит в банке, при этом доля получающих его и там, и там, еще менее значительна. Таким образом, в разрезе обеспечения российского общества кредитными услугами, можно утверждать о дополнении микрофинансовым предложением банковского.

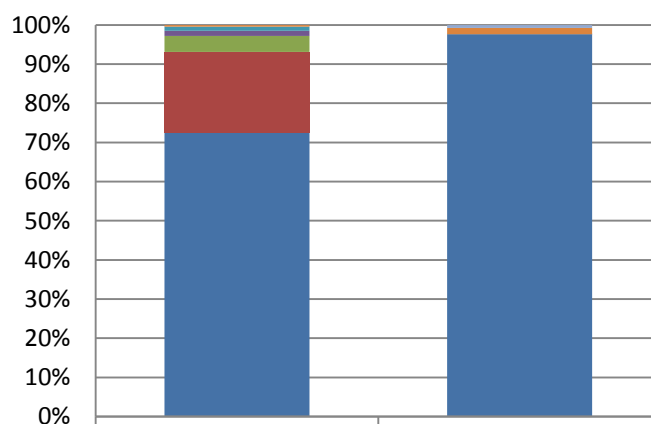
Данное исследование предполагает сравнение ряда параметров кредитных портфелей МФИ и КПК с банковскими. Для анализа использованы данные о выданных кредитах (займах) в базе крупнейшего бюро кредитных историй – Национального бюро кредитных историй (НБКИ). На 1 09.2012 года база НБКИ формируется более 1350 организациями - кредиторами, из которых 36% относятся к сектору микрофинансовых институтов (МФИ), 64% – к банковскому сектору. При этом, как следует из анализа структуры кредитных портфелей МФИ, передающих данные о займах в НБКИ, большинство из этих организаций выдает «займы до зарплаты» (Pay day loans, доля займов до 30-и тысяч рублей в портфелях МФИ превышает 88%). Компании, выдающие микрозаймы бизнесу и более длинные потребительские микрозаймы, пока используют кредитные бюро менее активно. Это обуславливает определенный «сдвиг» выборки в сторону сегмента PDL (займы до зарплаты) с такими вытекающими отсюда последствиями, как меньший средний размер микрозайма и больший уровень просрочки, чем в среднем по рынку микрофинансирования.¹

¹ МФИ, в отличие от банков, пока не обязаны быть участниками бюро кредитных историй,

Структура кредитных портфелей



Структура кредитных портфелей по типам кредитов

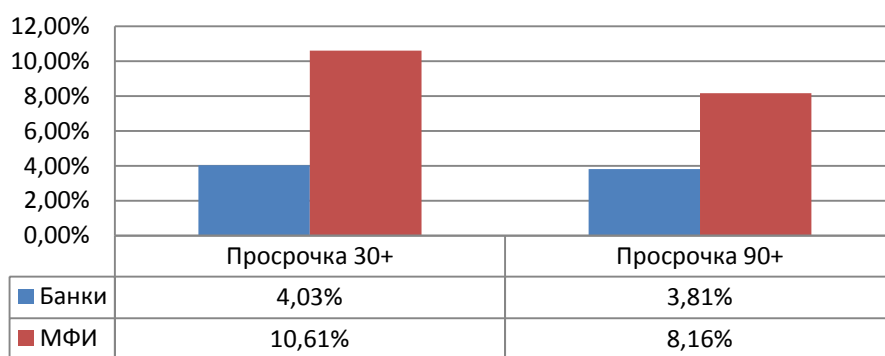


Тип кредита	Банки, доля	МФИ, доля
Лизинг	0,00%	0,79%
На пополнение оборотных средств	0,40%	1,48%
Ипотека	1,06%	0,07%
На развитие бизнеса	1,34%	0,06%
Кредит на автомобиль	4,09%	0,01%
Кредитная карта	20,53%	0,00%
Потребительский кредит	72,58%	97,60%

Просрочка

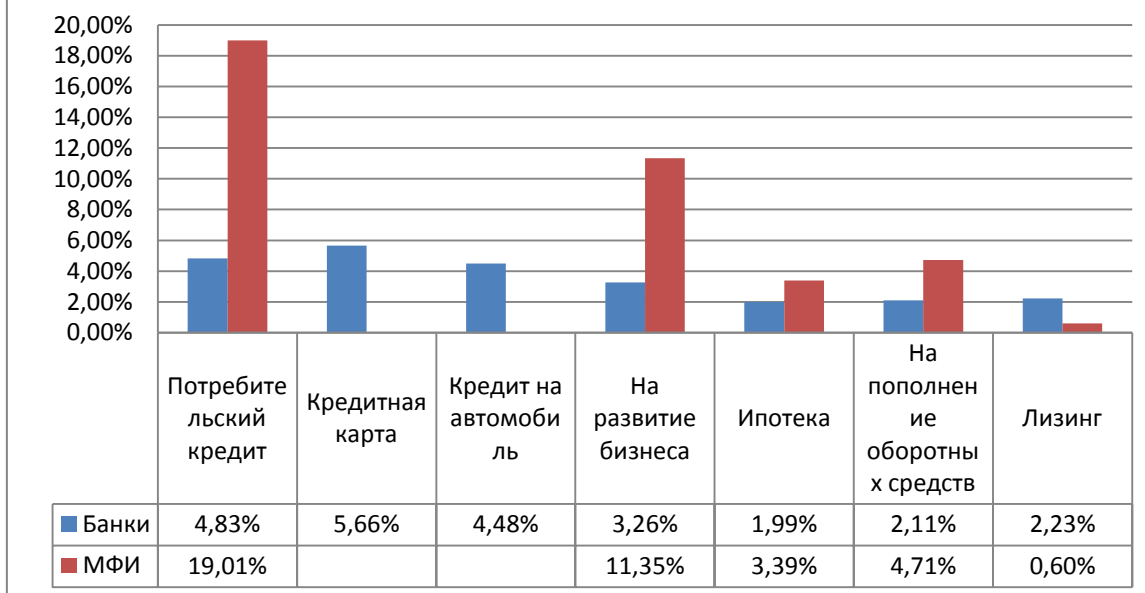
Банковские заемщики, в целом, более дисциплинированы, чем клиенты МФИ. Доля займов с просрочкой более 30 дней у банков значительно ниже. Но, судя по всему, МФИ более грамотно работают с заемщиками-должниками, так как 90-дневная просрочка у МФИ сокращается на 245 процентных пункта по сравнению с 30-и дневной, тогда как у банков – всего на 22.

Отношение объема просроченных платежей к объему выданных кредитов



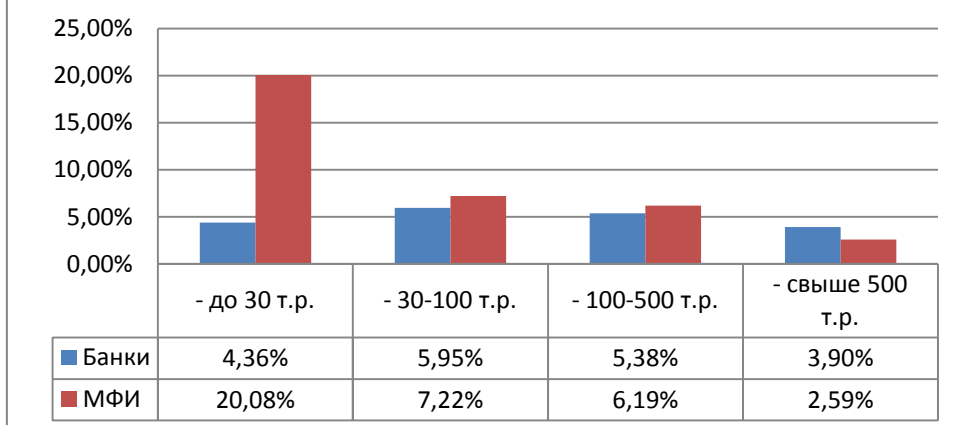
Основной риск и у МФИ и у банков сосредоточен в беззалоговых кредитах. Но, если в банках по кредитным картам и по потребительским кредитам нарушение сроков платежа более чем на 30 дней допускает лишь каждый 20-й заемщик, то у МФИ – каждый пятый.

Доля займов с просрочкой больше 30 дней по типам кредитов



Займы свыше 30 тысяч рублей МФИ выдают с аккуратностью, сопоставимой с банковской. Но в секторе займов до 30 тысяч рублей платежная дисциплина клиентов МФИ значительно ниже. Это подтверждает как необходимость повышения финансовой грамотности заемщиков из малообеспеченных социальных групп, так и важность взаимодействия МФИ, выдающих «займы до зарплаты», с бюро кредитных историй. Использование последних позволяет существенно снизить риск выдачи некачественных или мошеннических займов, тем самым снизить общий риск портфеля.

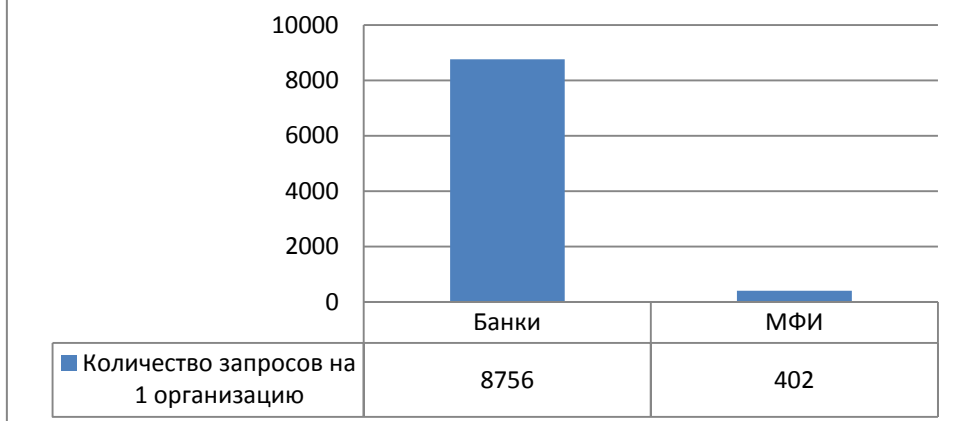
Доля займов с просрочкой больше 30 дней по суммам кредитов



Использование кредитных отчетов в работе с заемщиками

Банки гораздо активнее используют инструменты бюро кредитных историй при оценке потенциального заемщика. МФИ следует рекомендовать перенять данную практику, что позволит, с одной стороны, снизить случаи перекредитованности клиентов, а с другой, повысить качество портфеля.

Среднее количество запросов на 1 организацию в месяц



Выводы

В настоящее время микрофинансовые институты представляют заметное дополнение банкам на рынке потребительских кредитов до 30 тысяч рублей. Более высокая доля просрочки, по сравнению с банковской, компенсируется, по-видимому, более высокими кредитными ставками. Анализ пересечения кредитных запросов банков и МФИ говорит о том, что большая часть клиентов банков и МФО представлена разными целевыми группами, подтверждая предположение, что МФИ в целом ориентированы на охват клиентов, не обслуживаемых банками, конкурируя таким образом с сегментом «серого» неформального кредитования. Однако, наметившаяся в 1-м полугодии 2012 года активность по выдаче банковских кредитных карт в sub-prime сегменте позволяет предположить, что традиционно занимаемая МФИ ниша потребительского кредитования может начать входить и в зону интересов банков. Напомним, что средний размер кредита с использованием кредитных карт по итогам первого полугодия составил 49 519 рублей, что сопоставимо со средним размером займа в МФИ – 50 740 рублей.

Банки при оценке заемщика гораздо активнее используют кредитные отчеты. Этим, в том числе, можно объяснить и существенно меньший уровень просроченных займов. При этом, по качеству выдаваемых займов, МФИ вполне могут конкурировать с банками в секторе кредитов свыше 30-и тысяч рублей.

Таким образом, в случае более активного использования МФИ кредитных отчетов при оценке заемщиков, вероятно

- а) снижение риска портфеля МФИ за счет освоения новых видов кредитов;
- б) рост доступности потребительских кредитов для различных групп населения, за счет снижения МФИ стоимости заемных средств для клиентов и роста предложения кредитов с использованием кредитных карт банками.