



Мониторинг рынка микрофинансирования за 2011 год

Настоящий Мониторинг подготовлен Национальным партнерством участников микрофинансового рынка (НАУМИР) совместно с Российским Микрофинансовым Центром (РМЦ).

В данном исследовании приняли участие микрофинансовые институты (далее – МФИ) различной организационно-правовой формы: кредитные потребительские кооперативы, частные микрофинансовые организации, региональные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства и другие организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность.

Показатели для микрофинансового сектора рассчитаны как среднее для всех видов МФИ, принимающих участие в мониторинге, и по всем сберегательным и кредитным продуктам (микрозаймы малому бизнесу и потребительские микрозаймы, не включая “займы до зарплаты” (Pay Day Loans)).

Права на отчет “Мониторинг рынка микрофинансирования за 2011 год” принадлежат НАУМИР и РМЦ. При перепечатке материалов ссылка на источник обязательна ©¹

¹ По всем вопросам, возникающим в отношении мониторинга, Вы можете обращаться к Эксперту РМЦ Ольге Сорокиной osorokina@rmcenter.ru

Микрофинансовый сектор

2011 год

2011 год ознаменовался положительным ростом микрофинансового сектора России. Наблюдается увеличение темпов роста среднего кредитного портфеля на один МФИ по сравнению с поквартальными показателями прошлого года: в 2011 году прирост во втором (12.33%), третьем (7.22%) и четвертом (8.31%) кварталах превышал *максимальный* квартальный прирост портфеля займов 2010 года (5.92% в четвертом квартале). В итоге средний портфель займов в 2011 году вырос на 34.06% (в 2010 году – на 15.29%), что позволило превысить уровень конца 2008 года по этому показателю. При этом в 2011 году показатель портфеля в риске больше 30 дней проявлял устойчивое снижение (с 7.16% до 5.17%), хотя значение конца 2008 года еще не достигнуто.

Рост портфеля займов произошел благодаря стабильному увеличению портфеля сбережений (14.05% годовой прирост) и ускоренному росту объема привлеченных инвестиций, займов/кредитов (54.25% годовой прирост по всем МФИ).

В 2011 году средневзвешенная годовая ставка по выданным займам уменьшилась с 31.4% до 27.0%, также как и ставка по привлеченным ресурсам: сбережениям – с 18.0% до 17.2%, инвестициям, займам/кредитам – с 14.5% до 10.1%.

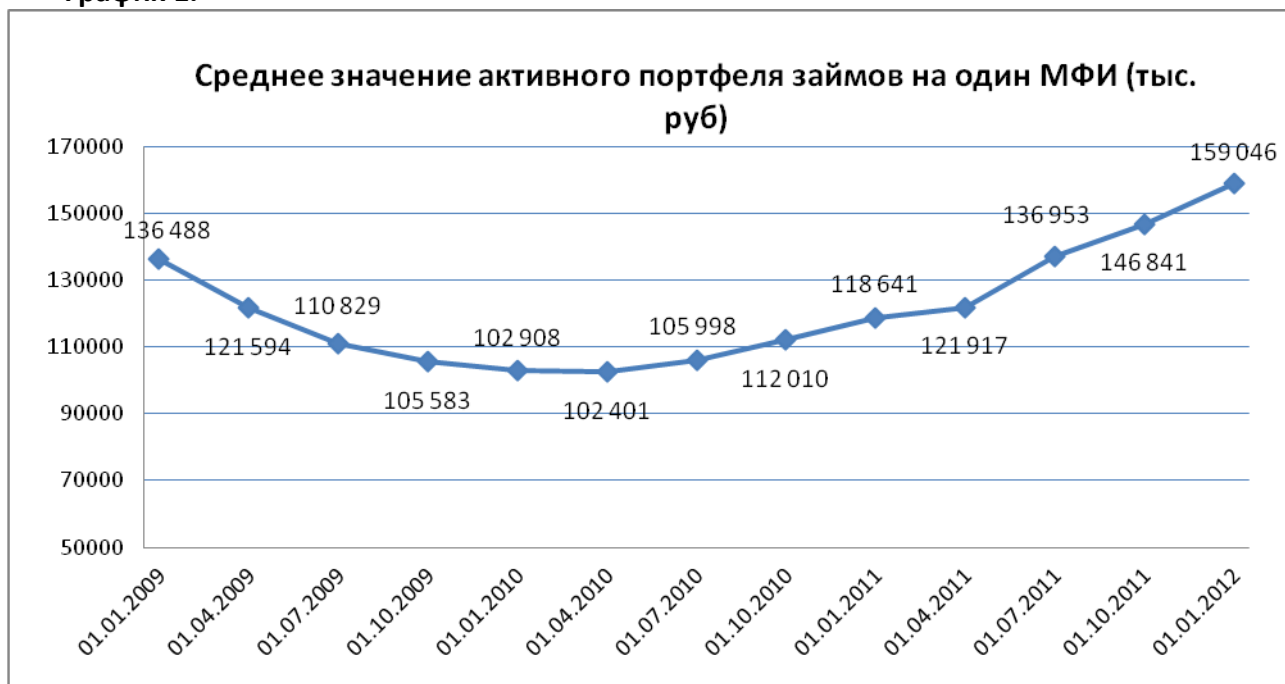
Четвертый квартал 2011 года

В четвертом квартале 2011 года продолжился формирующийся с начала года положительный тренд развития небанковских институтов микрофинансирования, если судить по динамике почти всех их основных финансовых показателей.

Прирост среднего значения активного портфеля займов, объема привлеченных сбережений и объема привлеченных инвестиций, займов/кредитов на один МФИ составил 8.31%, 0.70% и 22.95% (по всем МФИ), соответственно, по сравнению с третьим кварталом 2011 года. При этом риск портфеля свыше 30 дней снизился и держится на допустимом значении 5.17%. Изменения, произошедшие в законодательной сфере, повысили уровень регулирования рынка микрофинансирования и, как следствие, не только доверие населения к МФИ, но и доверие инвесторов, что и проявилось в ускорении роста привлеченных инвестиций, займов/кредитов в конце года.

В связи с сезонным увеличением стоимости займов в четвертом квартале 2011 года произошел незначительный рост средневзвешенной годовой процентной ставки по выданным займам (с 26.4% до 27.0%), но ставки по привлеченным ресурсам уменьшились: с 17.3% до 17.2% по сбережениям и с 10.3% до 10.1% по инвестициям, займам/кредитам.

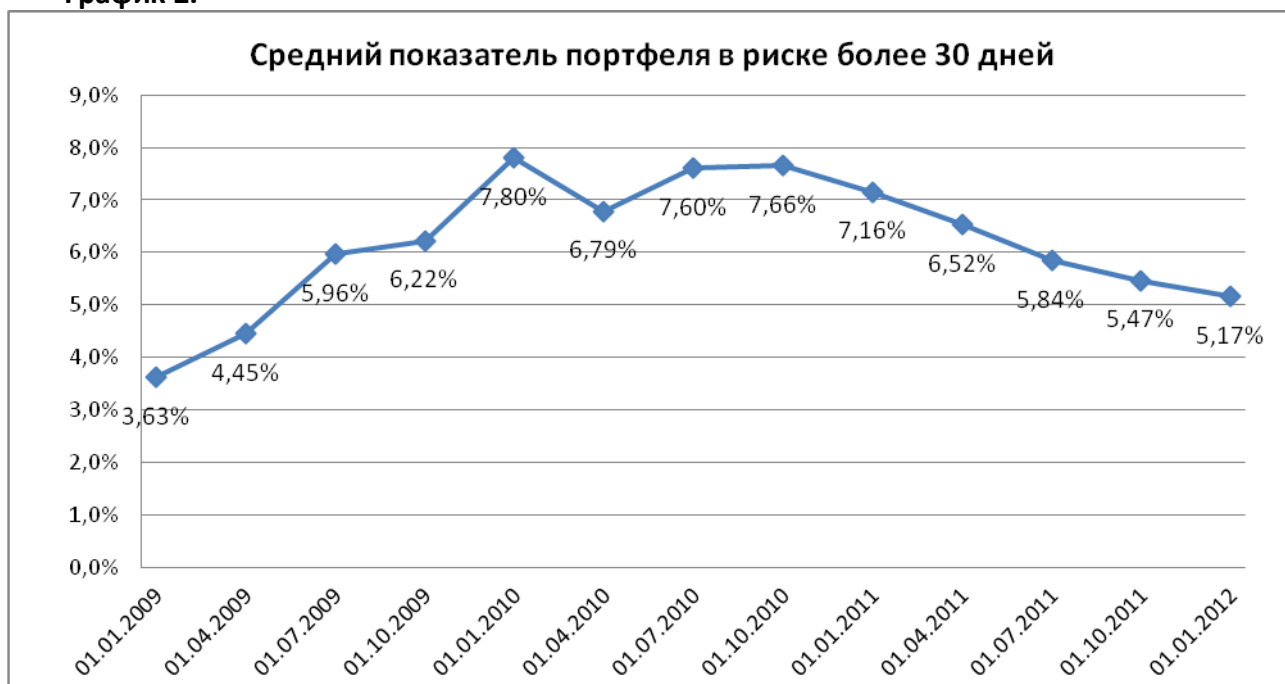
График 1.



В 2011 году продолжился рост среднего значения активного портфеля займов, начатый в 2010 году (Рисунок 1). Во втором квартале этот показатель превысил значение конца 2008 года. Годовой прирост среднего значения портфеля на один МФИ составил 34.06%. С начала четвертого квартала этот показатель вырос на 8.31% (в прошлом квартале на 7.22%).

В банковском секторе² прирост общей суммы задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях, в иностранной валюте и драгоценных металлах за 2011 год составил 25.48% (за 4 квартал 2011 года – 5.96%).

График 2.



² Здесь и далее в разделе “Микрофинансовый сектор” используется статистика ЦБ РФ

В 2011 году показатель портфеля в риске больше 30 дней (График 2) проявлял устойчивое снижение (с 7.16% до 5.17%), но он еще не достиг значения конца 2008 года.

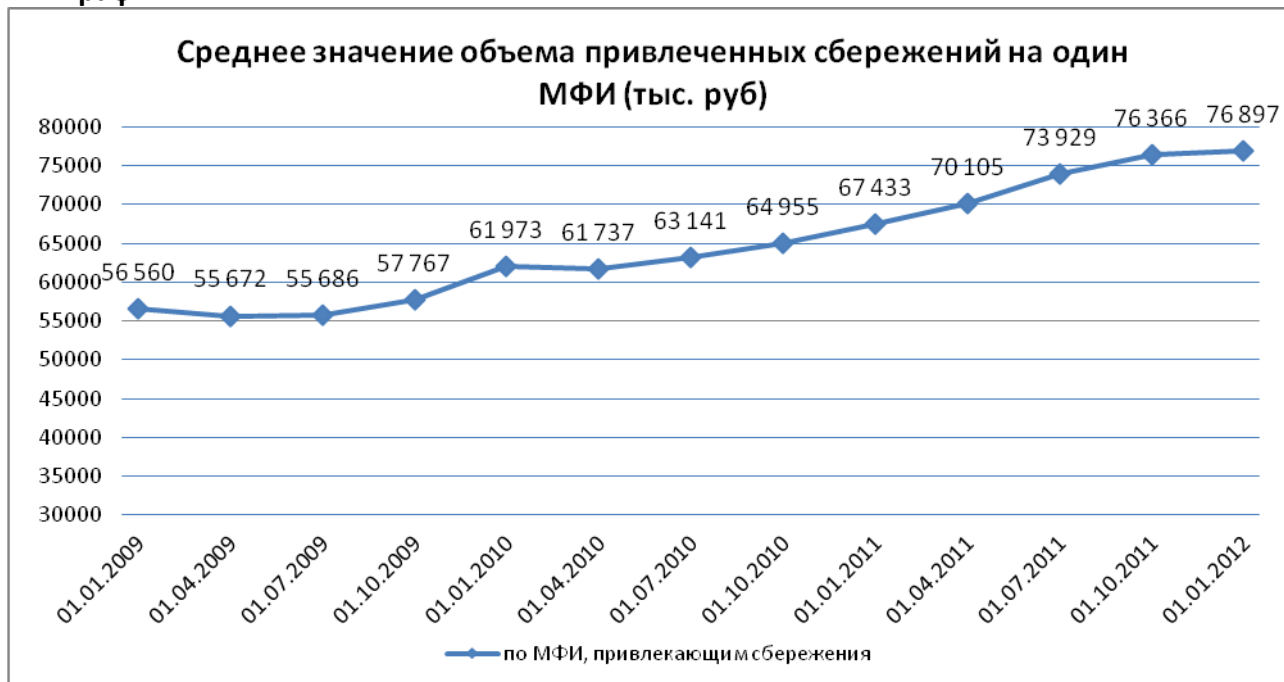
Для сравнения, в банковском секторе уровень просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшился с 5.43% до 4.74% за 2011 год (с 5.19% до 4.74% за 4 квартал 2011 года).

График 3.



В 2011 году удалось установить стабильную положительную динамику среднего количества активных заемщиков на один МФИ (График 3). Годовой прирост этого показателя составил 16.92% (в прошлом году – 16.29%), а за четвертый квартал 2011 года – 3.97%.

График 4.

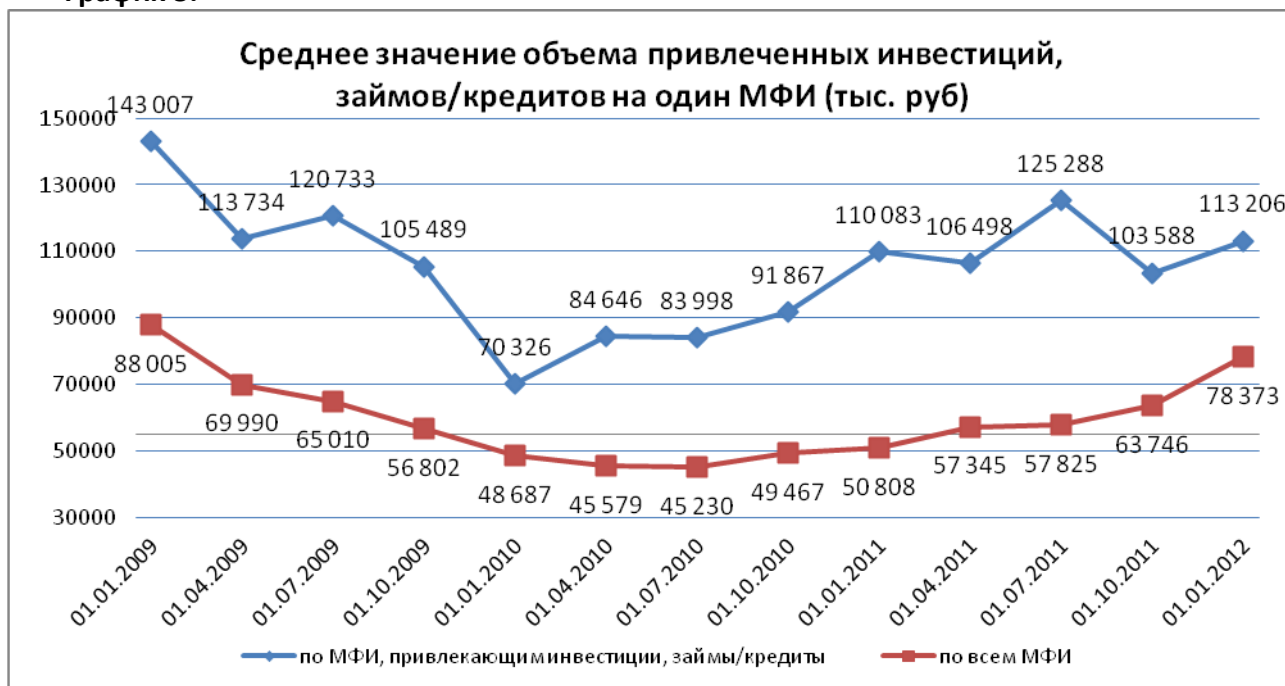


Прим.: в соответствии с законодательством РФ привлекать сбережения имеют право кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (в форме договора займа).

В 2011 году продолжается рост портфеля сбережений (График 4). Годовой прирост среднего значения привлеченных сбережений на один МФИ составил 14.03% (в прошлом году – 17.57%), за четвертый квартал – 0.70%.

Для сравнения, в банковском секторе прирост общей суммы депозитов (вкладов) юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах составил 21.20% за 2011 год (2.07% за четвертый квартал 2011 года).

График 5.

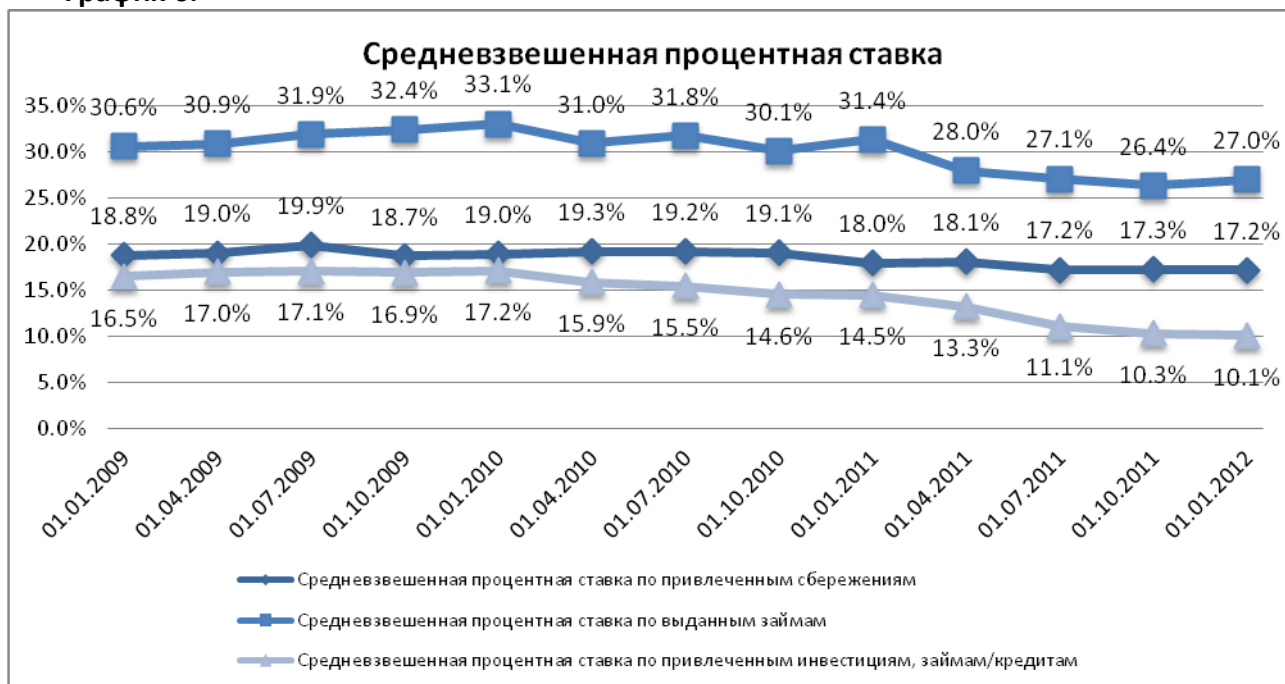


Прим.: количество МФИ, привлекающих инвестиции, займы/кредиты, в выборке меняется из квартала в квартал. Это объясняет колебания среднего значения объема заимствованных ресурсов по этим МФИ.

В 2011 году количество МФИ, привлекающих инвестиции, займы/кредиты, менялось, что объясняет разнонаправленную динамику (График 5) среднего значения привлеченных ресурсов по кварталам. Но по всем МФИ годовой прирост этого показателя составил 54.25% (в прошлом году – 28.87%), в основном за счет сильного роста в четвертом квартале.

В четвертом квартале прирост составил 9.28% по МФИ, привлекающим инвестиции, займы/кредиты, и 22.95% по всем МФИ (в прошлом квартале -17.32% и 10.24%, соответственно).

График 6.



В 2011 году средневзвешенная годовая ставка по выданным займам уменьшилась с 31.4% до 27.0% (График 6), также как и ставка по привлеченным сбережениям – с 18.0% до 17.2%, и по инвестициям, займам/кредитам – с 14.5% до 10.1%.

В четвертом квартале произошел незначительный рост средней ставки по выданным займам (с 26.4% до 27.0%³), но ставки по привлеченным ресурсам уменьшились (с 17.3% до 17.2% по сбережениям и с 10.3% до 10.1% по инвестициям, займам/кредитам).

³ Были незначительно скорректированы средневзвешенные процентные ставки по выданным займам и привлеченным сбережениям за 2 и 3 квартал 2011 года для поддержания единой методологии расчета показателей.

Справочная информация

Макроэкономическая ситуация

Источник: данные Министерства экономического развития Российской Федерации⁴

В целом в 2011 году рост ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и усиление турбулентности на финансовых рынках. **Прирост ВВП составил, по первой оценке Росстата, 4.3%, что соответствует динамике 2010 года.**

Со стороны **производства** динамика ВВП в 2011 году обусловлена, прежде всего, ростом обрабатывающих производств, строительства, небывало высокими темпами в сельском хозяйстве.

Со стороны **спроса** экономический рост связан с повышением вклада потребления и инвестиций и восстановительным ростом запасов. Отрицательный вклад в динамику ВВП внес чистый экспорт, в связи с сохранением высокой динамики импорта при снижении динамики экспорта.

В целом в 2011 году **промышленное производство** выросло на 4.7% к уровню 2010 года. На протяжении всего года опережающими темпами росли обрабатывающие производства, за год прирост составил 6.5%. Прирост **производства в сельском хозяйстве** за 2011 год на фоне низкой базы прошлого года и очень удачного урожая составил 22.1%, что в значительной степени перекрыло падение 2010 года.

Основным фактором посткризисного восстановления экономики остается потребительский спрос. В 2011 году сезонновыравненная динамика **оборота розничной торговли** значительно усилилась во втором полугодии и составила в III и IV кварталах соответственно 2.3% и 1.5%. В целом за 2011 год оборот розничной торговли увеличился на 7.2% (в 2010 году – на 6.3%). Объем платных услуг увеличился в 2011 году на 2.9% (в 2010 году – на 1.5%). **Потребительский спрос почти полностью был основан на снижении чистых сбережений населения и высокой доступности потребительского кредита.**

Прирост **реальной заработной платы** за 2011 год составил 3.5% (в 2010 году – 5.2%).

Ситуация на рынке труда в 2011 году продолжила улучшаться. **Численность безработных** граждан снизилась на 0.5 млн. человек (в сопоставимой методологии)⁵ и составила в среднем за год 6.6% экономически активного населения, что на 0.9 процентного пункта ниже уровня 2010 года.

Банковский сектор

Источник: данные Министерства экономического развития Российской Федерации⁶

В 2011 году совокупные активы банковского сектора увеличились на 23.1% до 41,627.5 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 10.8% до 5,242.1 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за 2011 год сократилось с 1,012 до 978. Капитал свыше 180 млн. руб. (без учета кредитных организаций,

⁴ Мониторинг об итогах социально-экономического развития Российской Федерации по итогам января 2012 г.

⁵ С учетом лиц, отнесенных к занятым на основе ответов на дополнительные уточняющие вопросы, введенные в анкету обследования, начиная с 2011 года.

⁶ Мониторинг об итогах социально-экономического развития Российской Федерации по итогам января 2012 г.

по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) имели 918 кредитных организаций (93.9% от числа действующих на 01.01.12).

Привлеченные средства.

Остатки средств на счетах клиентов⁷ в 2011 году выросли на 23.7% до 26,082.1 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – до 62.7% на 01.01.12.

Объем вкладов физических лиц⁸ вырос на 20.9% до 11,871.4 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора снизилась с начала 2011 года с 29% до 28.5%. Вклады физических лиц в рублях выросли на 22.5%, в иностранной валюте – на 14.2%. Удельный вес рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц составил 81.7% на 01.01.12. Объем вкладов физических лиц сроком свыше 1 года увеличился за прошедший год на 13.5%; на их долю по состоянию на 01.01.12 приходилось 60.8% от общего объема привлеченных вкладов. Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов физических лиц в 2011 году составила 46.6% на 01.01.12.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц⁹ в 2011 году увеличился на 38.6% до 8,367.4 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора выросла с 17.9% до 20.1%. Объем депозитов и прочих привлеченных средств Минфина России и других государственных органов¹⁰ за 2011 год увеличился почти в 2 раза до 916.5 млрд. рублей. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, выросла в 3.7 раза до 1,212.1 млрд. рублей. Средства на расчетных и прочих счетах организаций выросли на 9.9% до 5,326.7 млрд. руб., но их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась за год с 14.3% до 12.8%.

Объем выпущенных банками облигаций в 2011 году увеличился на 24%. Доля этого источника в пассивах банковского сектора не изменилась и на 01.01.2012 составила 1.6%. Объем выпущенных векселей за прошедший год возрос на 7.8%, при этом их доля в пассивах банковского сектора за год практически не изменилась (2.1%).

Размещенные средства.

За 2011 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился на 26% до 17,715.3 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора выросла с 41.6% на 01.01.11 до 42.6% на 01.01.12. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала 2011 года вырос на 10.7%, при этом его удельный вес в объеме предоставленных нефинансовым организациям кредитов за год снизился с 5.3% на 01.01.11 до 4.6% на 01.01.12.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, с начала 2011 года увеличились на 35.9% до 5,550.9 млрд. руб., их доля в активах банковского сектора и в общем объеме кредитных вложений банков на 01.01.12 составила 13.3% и 19.3% соответственно. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала 2011 года увеличился на 3.1%; ее удельный вес в объеме кредитов физическим лицам снизился с 6.9% до 5.2%.

⁷ Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней, государственных и других внебюджетных фондов), депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, вклады физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации, депозитные и сберегательные сертификаты (ранее отражались в показателе «Выпущенные долговые обязательства»).

⁸ Включая сберегательные сертификаты.

⁹ Кроме кредитных организаций, с учетом депозитных сертификатов.

¹⁰ Финансовых органов и внебюджетных фондов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Портфель ценных бумаг за прошедший год вырос на 6.6% до 6,211.7 млрд. руб. при снижении его доли в активах банковского сектора с 17.2% до 14.9%. Основной удельный вес (75.3%) в портфеле ценных бумаг по-прежнему занимают вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился в 2011 году на 5.8% до 4,676.2 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги в 2011 году возросли на 28.6% (в декабре – на 13%); их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.01.12 составил 14.7%.