

## Мониторинг рынка микрофинансирования за 2013 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)).

РМЦ и НАУМИР совместно готовят данный обзор рынка микрофинансирования с четвертого квартала 2008 года по результатам опроса стабильной выборки МФИ. Первоочередной целью данного мониторинга является определение динамики изменения основных показателей рынка (по данным стабильной выборки МФИ, которая по суммарному значению кредитного портфеля занимала 4% рынка по состоянию на начало 2014 года).

До второго квартала 2011 года этот обзор носил название «антикризисный мониторинг», и его назначением было выявление влияния кризиса на деятельность микрофинансовых институтов. С этой целью также проводилось сопоставление изменений в агрегированных данных по МФИ с динамикой банковского сектора. Со второго квартала 2011 года обзор приобрел текущее название.

Права на отчет «Мониторинг рынка микрофинансирования за 2013 год» принадлежат НАУМИР и РМЦ. При перепечатке материалов ссылка на источник обязательна ©<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> По всем вопросам, возникающим в отношении мониторинга, Вы можете обращаться к эксперту РМЦ Ольге Сорокиной [osorokina@rmcenter.ru](mailto:osorokina@rmcenter.ru)

## Микрофинансовый сектор

### 2013 год

2013 год ознаменовался общим положительным ростом микрофинансового сектора России. По оценкам НАУМИР и РМЦ общий портфель микрозаймов МФИ вырос за 2013 год на 42% и составил 68 млрд. руб., при этом доля МФО составила 53%, КПК – 47%. Микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства составили 50% совокупного портфеля микрозаймов МФО, «займы до зарплаты» – 15%, другие потребительские займы физическим лицам – 35%.

На 1 января 2013 год в реестрах 10 СРО КПК было зарегистрировано 1478 КПК, на 1 января 2014 года их количество увеличилось до 1597 КПК. В реестре МФО на 1 января 2013 года было зарегистрировано 2504 МФО, на 1 января 2014 года их количество увеличилось до 3860 МФО.

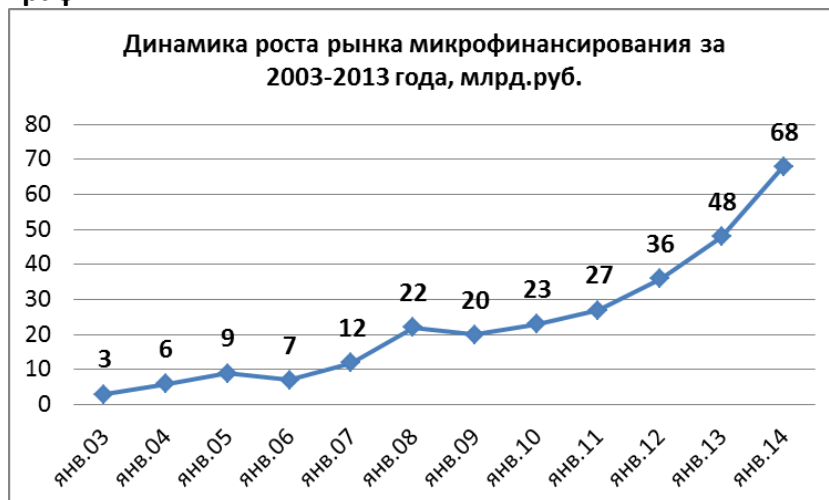
В связи с обострившейся конкуренцией на рынке микрофинансирования ситуация для отдельных МФИ могла ухудшиться. Среднее количество активных заемщиков на один МФИ уменьшилось на 1.48%. Среднее значение активного портфеля займов уменьшилось на 1.67%. Риск портфеля свыше 30 дней вырос с 4.81% до 5.45. Для сравнения, в банковском секторе прирост общей суммы задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах составил 13.60% в 2013 году (вместе с задолженностью по кредитам физических лиц 15.84%), а уровень просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей снизился с 4.57% до 4.31%.

Ситуация с ресурсной базой для МФИ остается положительной. В 2013 году продолжился рост портфеля сбережений. Прирост среднего значения привлеченных сбережений на один МФИ составил 12.62%. Наблюдается и положительная динамика темпов роста объема привлеченных займов/кредитов: среднее значение этого показателя на один МФИ увеличилось на 17.51% по МФИ, привлекающим инвестиции, займы/кредиты, и на 4.45% по всем МФИ.

В 2013 году средневзвешенная годовая ставка по выданным займам незначительно уменьшилась с 25.5% до 25.3%. Ставка по привлеченным сбережениям осталась неизменной – 15.8%. Ставка по привлеченным инвестициям, займам/кредитам также увеличилась с 10.6% до 10.8%.

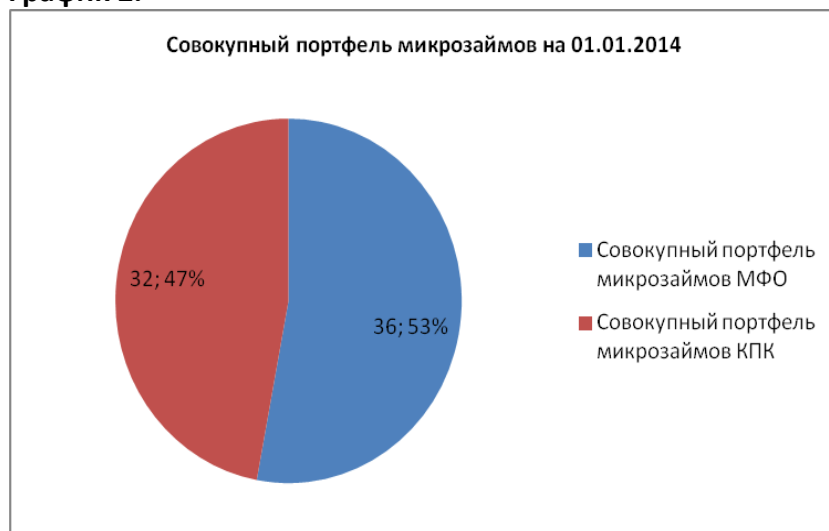
## Описание сектора<sup>2</sup>

График 1.



Общий портфель микрозаймов МФО и КПК вырос за 2013 год на 42% и составил 68 млрд. руб.

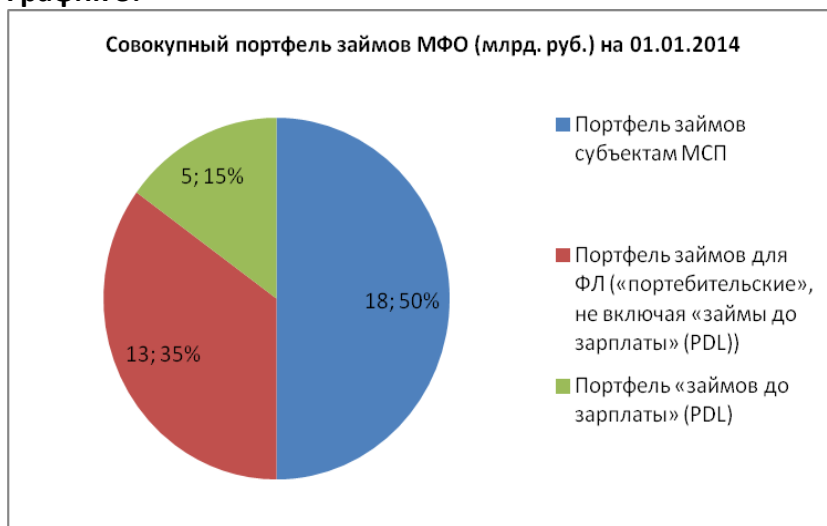
График 2.



Доля МФО в совокупном портфеле микрозаймов составила 53%, КПК – 47%. Портфель микрозаймов КПК составляет около 70% совокупных активов КПК.

<sup>2</sup> Оценка НАМИР и РМЦ

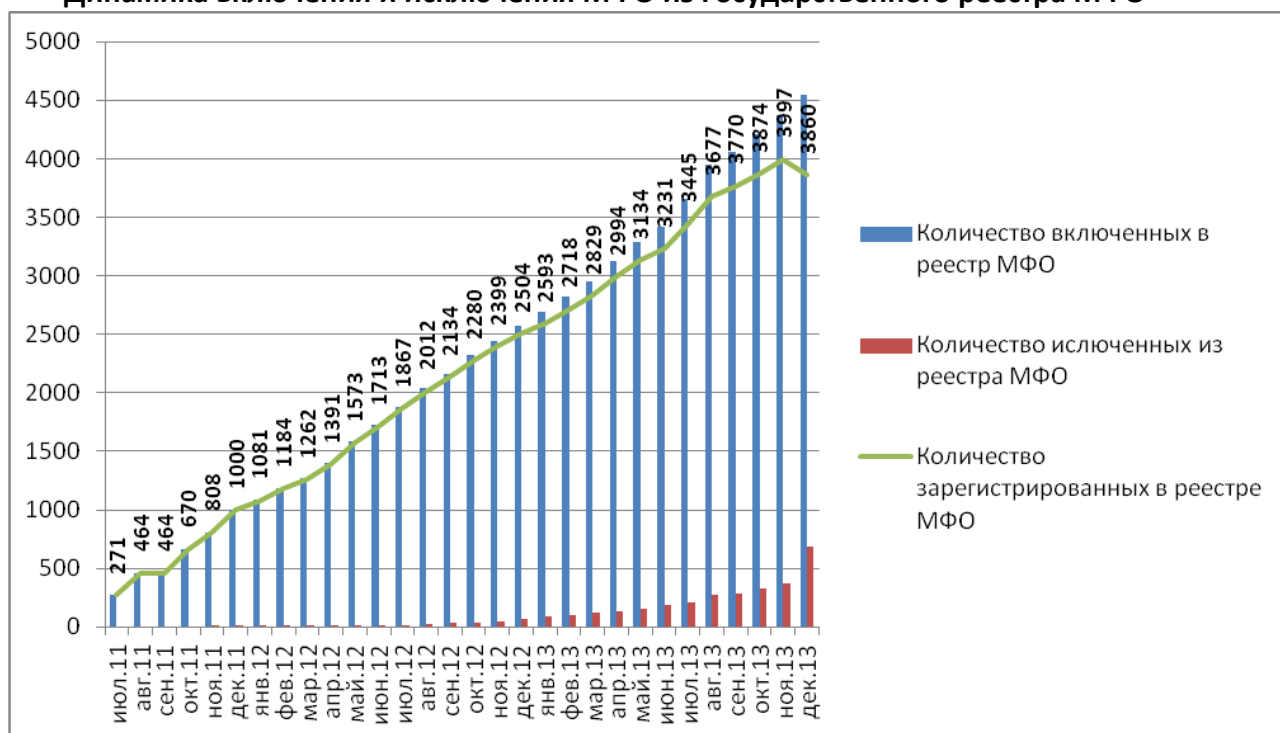
**График 3.**



Микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства (субъектам МСП) составили 50% совокупного портфеля микрозаймов МФО, «займы до зарплаты» – 15%, другие потребительские займы физическим лицам – 35%.

**График 4.**

**Динамика включения и исключения МФО из Государственного реестра МФО**



На 1 января 2013 год в реестрах 10 СРО КПК было зарегистрировано 1478 КПК, на 1 января 2014 года их количество увеличилось до 1597 КПК.

В реестре МФО на 1 января 2013 года было зарегистрировано 2504 МФО, на 1 января 2014 года их количество увеличилось до 3860 МФО.

## Результаты мониторинга

График 5.



В четвертом квартале 2013 года среднее значение активного портфеля займов уменьшилось на 4.83% (в прошлом квартале 3.30%). За 2013 год этот показатель снизился на 1.67%.

Для сравнения, в банковском секторе (здесь и далее в разделе используется статистика ЦБ РФ) прирост общей суммы задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах составил 1.01% в четвертом квартале, 13.60% в 2013 году (вместе с задолженностью по кредитам физических лиц 0.71% и 15.84%, соответственно).

График 6.



Показатель портфеля в риске больше 30 дней снизился с 5.93% до 5.45% за четвертый квартал 2013 года, но вырос с 4.81% до 5.45% за весь 2013 год. Для сравнения, в банковском секторе уровень просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился с 4.24% до 4.31% за четвертый квартал, но за весь 2013 год снизился с 4.57% до 4.31%.

**График 7.**



С начала четвертого квартала 2013 года среднее количество активных заемщиков на один МФИ уменьшилось на 2.97% (в прошлом квартале уже наблюдалось снижение на 1.74%). В 2013 году этот показатель снизился на 1.48%.

**График 8.**



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

В четвертом квартале 2013 года продолжается рост портфеля сбережений. В четвертом квартале прирост среднего значения привлеченных сбережений на один МФИ составил 1.87% (в прошлом квартале 3.64%). В 2013 году этот показатель вырос на 12.62%.

Для сравнения, в банковском секторе прирост общей суммы депозитов (вкладов) юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах составил 2.60% в четвертом квартале и 14.37% в 2013 году.

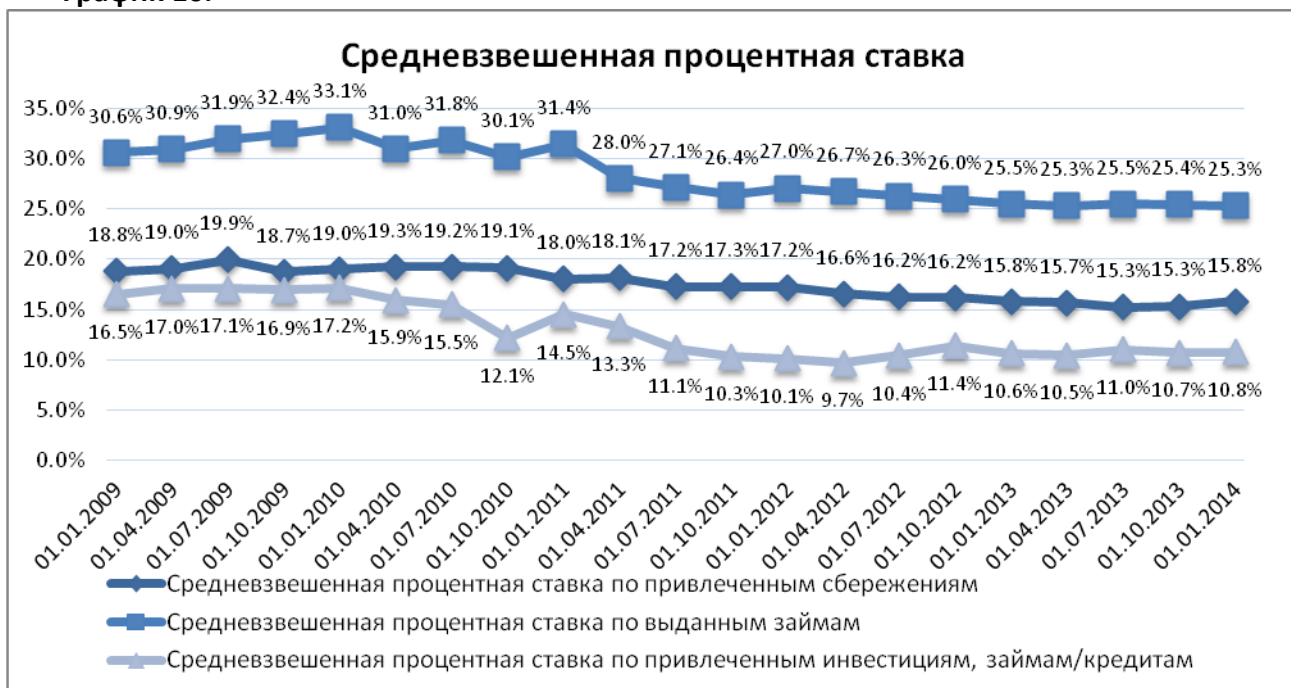
График 9.



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 четвертом квартале 2013 года наблюдается отрицательная динамика темпов роста объема привлеченных займов/кредитов: среднее значение этого показателя на один МФИ уменьшилось на 13.90% по МФИ, привлекающим инвестиции, займы/кредиты, и по всем МФИ. В 2013 году, однако, наблюдалась положительная динамика: среднее значение этого показателя на один МФИ увеличилось на 17.51% по МФИ, привлекающим инвестиции, займы/кредиты, и на 4.45% по всем МФИ.

График 10.



В четвертом квартале 2013 года средневзвешенная годовая ставка по выданным займам незначительно уменьшилась с 25.4% до 25.3% (в 2013 году – с 25.5% до 25.3%). Ставка по привлеченным сбережениям увеличилась с 15.3% до 15.8% (в 2013 году, в целом, осталась неизменной – 15.8%). Ставка по привлеченным инвестициям, займам/кредитам также увеличилась – с 10.7% до 10.8% (в 2013 году – с 10.6% до 10.8%).



## Справочная информация

### Макроэкономическая ситуация

*Источник: данные Министерства экономического развития Российской Федерации<sup>3</sup>*

В декабре рост российской экономики приостановился после роста в течение двух предыдущих месяцев. По оценке Минэкономразвития России, прирост **ВВП** с исключением сезонного и календарного факторов по отношению к предыдущему месяцу составил 0% против 0.1% в ноябре и 0.3% в октябре. Положительный вклад в рост ВВП внесли обрабатывающие производства, добыча полезных ископаемых и розничная торговля. Негативное влияние на общеэкономический рост оказали производство и распределение электроэнергии, газа и воды, строительство, платные услуги, сельское хозяйство и чистые налоги на продукты и импорт.

С учетом вновь поступивших данных о налогах на продукты и импорт скорректированы годовые оценки темпов прироста ВВП в сторону понижения в октябре (с 1.7% до 1.5%) и в сторону повышения в ноябре 2013 года (с 1.0% до 1.8 процента). По оценке Минэкономразвития России, в декабре прирост ВВП к декабрю предыдущего года составил 1.0% против 1.8% в ноябре соответственно. Это замедление связано с углублением спада в строительстве и производстве и распределении электроэнергетики, газа и воды, а также замедлением по сравнению с предшествующим месяцем динамики сельского хозяйства, розничной торговли и платных услуг населению.

В целом в 2013 году динамика экономического роста резко замедлилась. По предварительной оценке Росстата, рост ВВП составил 1.3% против 3.4% в 2012 году. Со стороны производства это замедление, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.

По **промышленному производству** в целом с исключением сезонной и календарной составляющих после стабилизации производства в августе-сентябре, в октябре наблюдалось сокращение, а в ноябре-декабре - рост производства (ноябрь - 0.2%, декабрь - 0.5 процента). В добыче полезных ископаемых после стабилизации в сентябре-октябре, в ноябре отмечено сокращение, а в декабре - рост добычи на 0.3 процента). В производстве и распределении электроэнергии, газа и воды в декабре третий месяц подряд сокращение производства продолжилось (в декабре - на 1.1 процента). В обрабатывающих производствах после падения в течение четырех месяцев в ноябре восстановился рост, а в декабре продолжился (ноябрь - 1.0%, декабрь - 0.8 процента).

В отраслях промежуточного спроса в декабре возобновился рост в обработке древесины и производстве изделий из дерева, в производстве резиновых и пластмассовых изделий, в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий, продолжился рост в производстве кокса и нефтепродуктов, в целлюлозно-бумажном производстве, издательской и полиграфической деятельности. После роста в октябре-ноябре отмечается спад в химическом производстве и третий месяц подряд сокращается производство прочих неметаллических минеральных продуктов.

---

<sup>3</sup> Мониторинг об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2013 году

В потребительских отраслях продолжился рост в текстильном и швейном производстве, возобновился в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви; сократилось производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака.

В отраслях машиностроительного комплекса в декабре отмечается рост в производстве транспортных средств и оборудования, в производстве машин и оборудования; сократилось производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования.

Динамика производства **сельского хозяйства** в декабре снизилась с исключением сезонности еще на 1.0% после снижения на 1.2% в ноябре. Годовой прирост существенно замедлился и составил 1.4% после прироста на 21.9% в октябре и 10.2% в ноябре.

Уровень **безработицы** в декабре повысился до 5.6% экономически активного населения с 5.4% в ноябре, а с исключением сезонности, по оценке Минэкономразвития России, после незначительного снижения в ноябре, вновь составил 5.6 процента.

Росстат уточнил динамику **реальной заработной платы** за ноябрь, понизив прирост к соответствующему периоду прошлого года до 4.1% против 4.8% по предыдущей оценке. В результате скорректирована сезонноочищенная динамика реальной заработной платы за ноябрь с 0.2% до -0.2%, а в декабре она понизилась до -0.5 процента.

В декабрьском отчете Росстатом уточнены данные **реальных располагаемых доходов** с июля по ноябрь 2013 года. Минэкономразвития России скорректировало сезонноочищенную динамику данного показателя за III квартал в сторону понижения до 0.3% против 0.6% по предыдущей оценке. В декабре реальные располагаемые доходы населения снизились на 0.8 процента.

Рост **оборота розничной торговли** в декабре замедлился с исключением сезонного фактора до 0.1% с 0.9% в ноябре.

С исключением сезонного фактора, по оценке Минэкономразвития России, в декабре ускорилось снижение **инвестиций** в основной капитал до 0.8% против снижения на 0.2% в ноябре, и сопровождалось снижением объема работ по виду деятельности «**Строительство**» на 0.9% к ноябрю с исключением сезонного и календарного факторов после снижения на 0.3% в ноябре к октябрю.

**Экспорт товаров** в декабре 2013 г., по оценке, составил 47.4 млрд. долл. США (98.3% к декабрю 2012 г. и 101.5% к ноябрю 2013 года).

**Импорт товаров** в декабре текущего года, по оценке, составил 33.4 млрд. долл. США (104.8 к декабрю 2012 г. и 110.6% к ноябрю 2013 года).

Положительное **сальдо торгового баланса** в декабре 2013 г., по оценке, снизилось по сравнению с декабрем прошлого года на 14.3% и составило 14.1 млрд. долл. США.

По данным Росстата, в декабре 2013 года потребительская **инфляция** составила 0.5 процента, с начала года цены выросли на 6.5% (в 2012 году за аналогичный период прирост цен составил 0.5% и 6.6% соответственно).

## **Банковский сектор**

*Источник: данные Министерства экономического развития Российской Федерации<sup>4</sup>*

За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16% до 57423.1 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 50.3% до 52.7% и на 1 января 2014 года составила 30235.1 млрд. рублей.

---

<sup>4</sup> Мониторинг об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2013 году

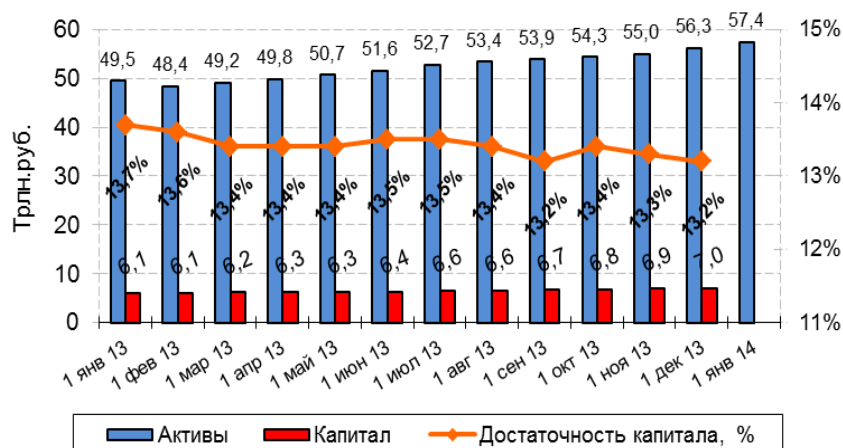
Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 14.1% и на 1 декабря 2013 года составили 6975.1 млрд. рублей.

Количество действующих кредитных организаций за январь-ноябрь 2013 года уменьшилось с 956 до 930<sup>5</sup>. Из них капитал свыше 180 млн. руб. имели 867 кредитных организаций<sup>6</sup> (93.2% от числа действующих на 1 декабря 2013 года). По состоянию на 1 декабря 2013 года норматив достаточности капитала составил 13.2% (на 1 января 2013 года - 13.7 процента).<sup>7</sup>

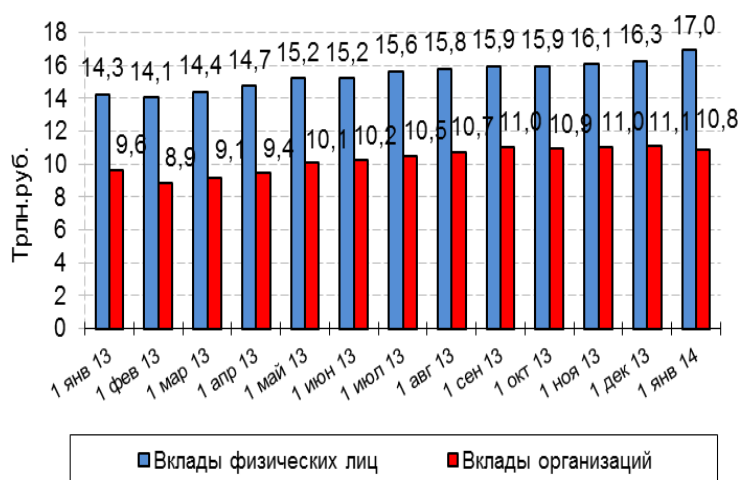
### Ресурсная база.

Остатки средств на счетах клиентов<sup>8</sup> за 2013 год увеличились на 16% до 34930.9 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора не изменилась с начала года и составила 60.8 процента.

**Активы и капитал банковского сектора<sup>1</sup>**



**Вклады физических лиц и организаций (в рублях и иностранной валюте)**



Объем вкладов физических лиц<sup>9</sup> за анализируемый период возрос на 19% до 16957.5 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с начала года с 28.8% до 29.5%. Вклады физических лиц в рублях увеличились на 19%, в иностранной валюте – на 18.9% (в долларовом эквиваленте – на 10.3%). В результате удельный вес вкладов физических лиц, привлеченных в рублях, в общем объеме вкладов физических лиц за период с начала года сократился с 82.5% до 82.6%. Вклады физических лиц сроком

<sup>5</sup> По состоянию на 1 января 2014 года количество действующих кредитных организаций снизилось до 923.

<sup>6</sup> Без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства.

<sup>7</sup> Данные о величине собственного капитала и уровне достаточности капитала кредитных организаций, а также о группировке кредитных организаций по величине собственных средств по состоянию на 1 января 2014 года до настоящего времени не были опубликованы Банком России.

<sup>8</sup> 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»).

<sup>9</sup> Включая сберегательные сертификаты.

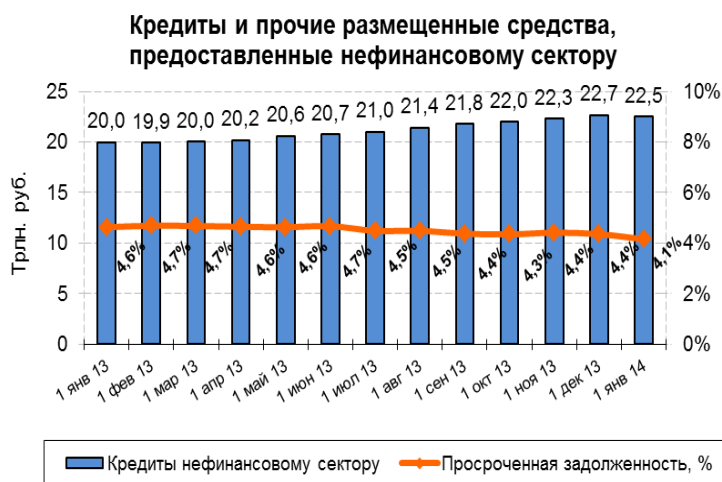
свыше 1 года за рассматриваемый период увеличились на 25%, на их долю по состоянию на 1 января 2014 года приходилось 61.8% от общего объема привлеченных вкладов физических лиц. Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов физических лиц за 2013 год возросла с 45.7% до 46.7% (до декабря наблюдалась тенденция снижения его доли; на 01.12.13 она составила 44.7 процента).

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц<sup>10</sup> за 2013 год возрос на 12.7% до 10838.3 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 19.4% до 18.9%. Депозиты и прочие привлеченные средства Федерального казначейства, Минфина России и других государственных органов<sup>11</sup> сократились на 40.4% до 453.9 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 1.5% до 0.8%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, выросла на 65% до 4439.1 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 5.4% до 7.7%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций возросли на 14.2% до 6516 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 11.5% до 11.3 процента.

Объем выпущенных банками облигаций составил на 1 января 2014 года 1213.1 млрд. руб., а их прирост за 2013 год - 175.7 млрд. руб. (на 1 января 2013 года объем составлял 1037.4 млрд. руб., прирост за 2012 год – 370.7 млрд. рублей). Таким образом, объем выпущенных банками облигаций вырос за 2013 год на 16.9% по сравнению с 55.6% годом ранее. При этом доля этого источника средств в пассивах банковского сектора по итогам прошедшего года не изменилась и составила 2.1% (по итогам 2012 года увеличилась с 1.6% до 2.1%). Объем выпущенных векселей снизился на 12.6% до 1004.3 млрд. руб. на 1 января текущего года, а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 2.3% до 1.7 процента.

#### **Активные операции.**

За 2013 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 12.7% до 22499.2 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора сократилась с 40.3% до 39.2%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 58.8% до 55.5%. Объем просроченной задолженности по этим кредитам возрос на 1%, а ее удельный вес в общем объеме кредитов нефинансовым организациям уменьшился с 4.6% на 01.01.13 до 4.2% на 01.01.14.



Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2013 год возросли на 28.7% до 9957.1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора увеличилась с 15.6% до 17.3%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 22.8% до 24.6%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала года возрос на 40.7%, при этом ее удельный

<sup>10</sup> Кроме кредитных организаций, с учетом депозитных сертификатов.

<sup>11</sup> Финансовых органов и внебюджетных фондов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

вес в суммарном объеме кредитов физическим лицам возрос с 4.05% на 01.01.13 до 4.4% на 01.01.14.

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за прошедший год увеличился на 11.2% до 7822.3 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора снизилась с 14.2% до 13.6%. Основной удельный вес (78.8% на 01.01.14) в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился с начала года на 17.1% до 6162.9 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги снизились на 0.2% до 790.4 млрд. руб.; их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.01.14 составил 10.1 процента.

