

Мониторинг рынка микрофинансирования за 1 квартал 2012 года

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 1 квартал 2012 года” 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

Первый квартал 2012 года

В первом квартале 2012 года продолжился сформировавшийся в прошлом году положительный тренд развития микрофинансовых институтов в России, 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 16.26%, 3.35% и 1.68%, соответственно, по сравнению с четвертым кварталом 2011 года. Хотя риск портфеля свыше 30 дней чуть повысился до 5.58%, он держится на допустимом значении и скорее отражает общую тенденцию на рынке финансовых услуг – в банковском секторе уровень просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей также вырос за первый квартал 2012 года.

Позитивные тенденции наблюдаются в стоимости микрофинансовых услуг в России, во многом благодаря снижению стоимости привлеченных средств. В первом квартале 2012 года средневзвешенная годовая ставка по выданным займам уменьшилась с 27.0% до 26.7%, также как и ставка по привлеченным сбережениям – с 17.2% до 16.6% и по инвестициям, займам/кредитам – с 10.1% до 9.7%.

График 1.



В первом квартале 2012 года продолжается рост среднего значения активного портфеля займов (График 1). С начала квартала прирост среднего значения портфеля на один МФИ составил 16.26% (в прошлом квартале 8.31%). По сравнению с первым кварталом 2011 года этот показатель вырос на 51.66%.

В банковском секторе (здесь и далее в разделе “Микрофинансовый сектор” используется статистика ЦБ РФ) наблюдается аналогичная ситуация, но в несколько замедленном темпе: прирост общей суммы задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях, в иностранной валюте и драгоценных металлах составил 0.17% с начала квартала, 22.91% с первого квартала 2011 года.

График 2.



Показатель портфеля в риске больше 30 дней (График 2) в первом квартале незначительно вырос и составил 5.58%. Для сравнения, в банковском секторе уровень просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос с 4.74% до 5.00% за первый квартал 2012 года.

График 3.



В первом квартале наблюдалось наибольшее увеличение среднего количества активных заемщиков на один МФИ по сравнению со всей предыдущей наблюдаемой динамикой (График 3): прирост составил 13.52%. По сравнению с третьим кварталом 2011 года этот показатель вырос на 31.45%.

График 4.

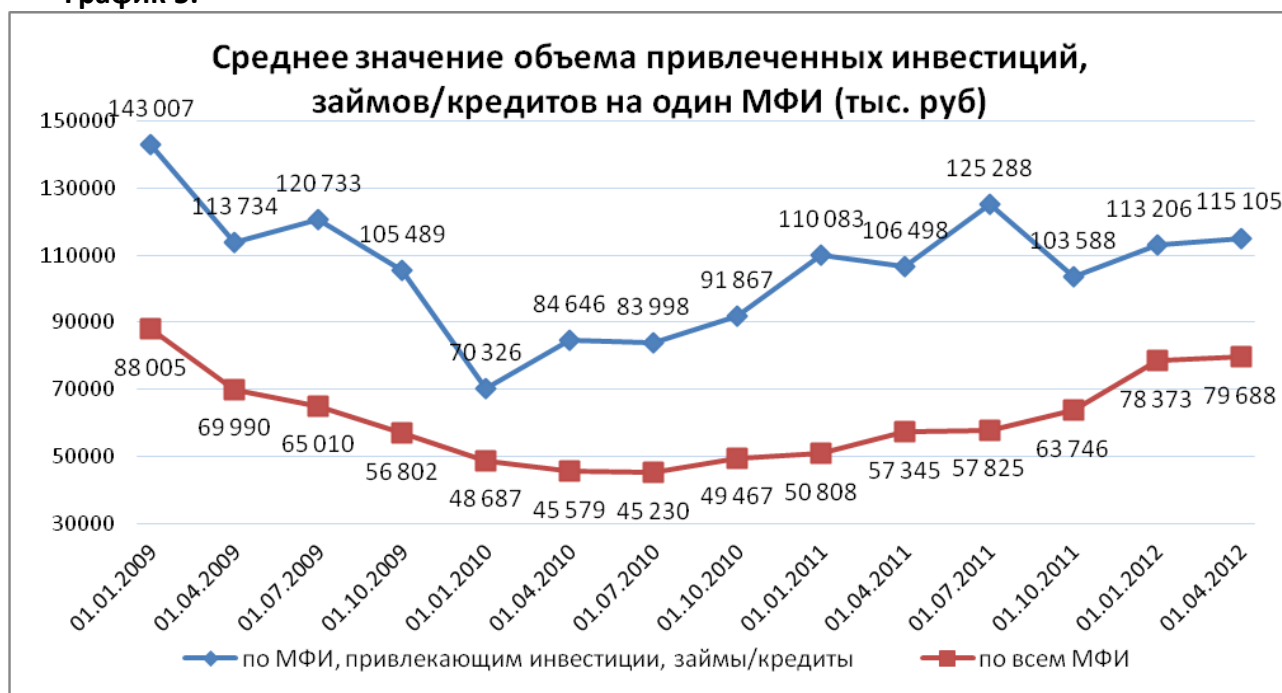


Прим.: в соответствии с законодательством РФ привлекать сбережения имеют право кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (в форме договора займа).

В первом квартале 2012 года также продолжается рост портфеля сбережений (График 4). С начала квартала прирост среднего значения привлеченных сбережений на один МФИ составил 3.35% (в прошлом квартале 0.70%). По сравнению с первым кварталом 2011 года этот показатель вырос на 13.36%.

Для сравнения, в банковском секторе прирост общей суммы депозитов (вкладов) юридических и физических лиц в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах составил -5.42% с начала квартала, но по сравнению с первым кварталом 2011 года прирост составил 18.93%.

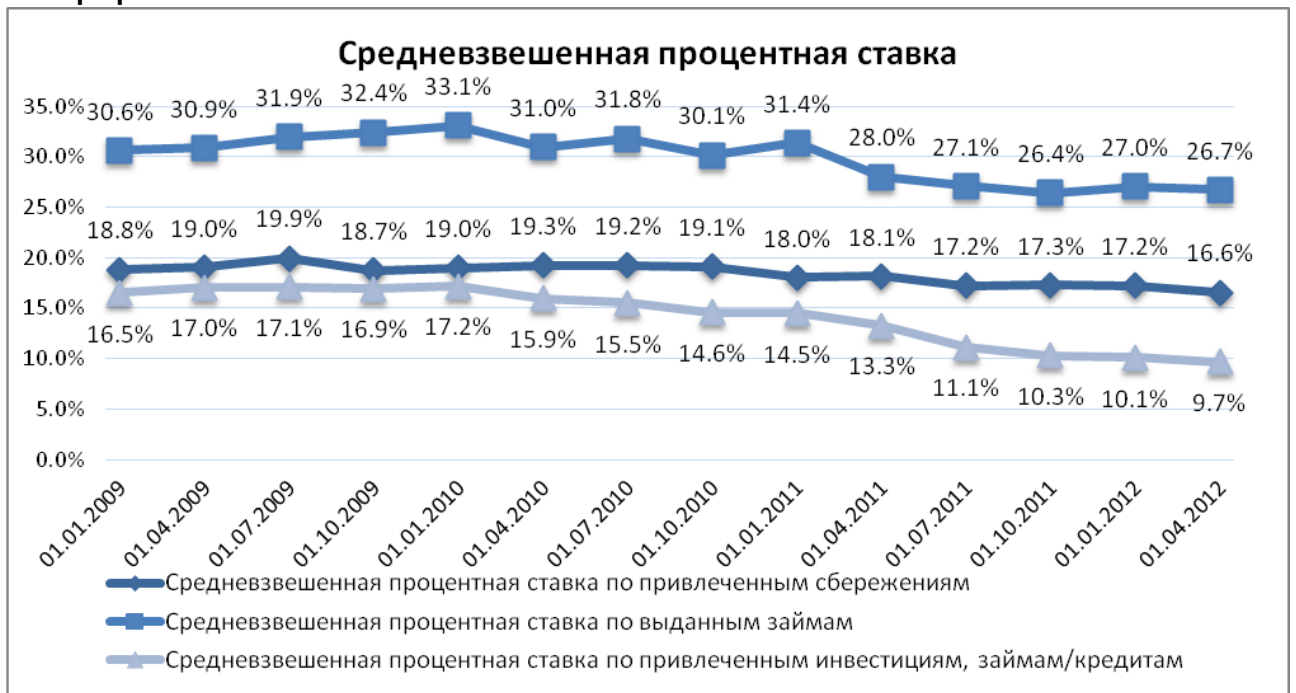
График 5.



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 первом квартале 2012 года наблюдается слабая положительная динамика темпов роста объема привлеченных займов/кредитов (График 5). С начала квартала прирост среднего значения этого показателя на один МФИ составил 1.68% по МФИ, привлекающим инвестиции, займы/кредиты, и по всем МФИ (в прошлом квартале 9.28% и 22.95%, соответственно). По сравнению с первым кварталом 2011 года этот показатель вырос на 8.08% и 38.96%, соответственно.

График 6.



В первом квартале 2012 года средневзвешенная годовая ставка по выданным займам уменьшилась с 27.0% до 26.7% (График 6), также как и ставка по привлеченным сбережениям – с 17.2% до 16.6% и по инвестициям, займам/кредитам – с 10.1% до 9.7%.

Справочная информация

Макроэкономическая ситуация

Источник: данные Министерства экономического развития Российской Федерации²

В марте текущего года после февральского роста отмечено снижение экономической активности. По оценке Минэкономразвития России, ВВП с исключением сезонного фактора снизился на 0.6% по сравнению с февралем (в январе снижение составляло 0.1%, в феврале ВВП вырос на 0.5 %). В целом за I квартал 2012 г. сезонновыровненный рост ВВП составил 0.2%. По сравнению с предыдущими кварталами темпы экономического развития постепенно замедляются (1.4% в III и IV квартале прошлого года).

Мартовское снижение во многом вызвано спадом промышленного производства, строительства, инвестиций. Положительная динамика сохранилась в сельском хозяйстве, а также в обороте розничной торговли, несмотря на спад динамики реальных располагаемых доходов.

По **промышленному производству** в целом с исключением сезонной и календарной составляющих после роста в октябре-феврале, в марте произошло снижение производства, которое составило 1.5%.

В марте с исключением фактора сезонности прирост **оборота розничной торговли** замедлился по сравнению с февралем и составил 0.3% (февраль – 0.6%) под влиянием снижения реальных располагаемых доходов населения. **Реальные располагаемые доходы** населения снижаются третий месяц подряд и в марте снизились на 0.8%. При этом **реальная заработная плата** с исключением сезонного и календарного факторов увеличилась на 1,9 процента.

На рынке труда тенденции практически не изменились – **уровень безработицы** с исключением сезонности в марте составил 5.9% (5.8% в феврале и 5.9% в январе).

Второй месяц подряд положительный вклад в динамику ВВП вносит **сельское хозяйство**, увеличившись в марте по сравнению с февралем, по оценке Минэкономразвития России, на 1.3% (с исключением фактора сезонности).

Банковский сектор

Источник: данные Министерства экономического развития Российской Федерации³

Активы банковского сектора за январь-февраль 2012 года уменьшились на 1.8% (за февраль – на 0.7%) до 40873,8 млрд. рублей. Основным фактором снижения показателей банковского сектора стало укрепление российского рубля относительно иностранных валют. Без учета динамики валютного курса прирост активов в январе 2012 года составил 0.2%, в феврале – 0.4%.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций за первые два месяца текущего года возросли на 0.5% (в феврале – уменьшились на 0.2%) до 5,266.6 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 до 974. Количество

² Мониторинг об итогах социально-экономического развития Российской Федерации по итогам I квартала 2012 года

³ Мониторинг об итогах социально-экономического развития Российской Федерации по итогам I квартала 2012 года

кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) на 01.03.12 составило 915 (93.9% от числа действующих).

Привлеченные средства.

Остатки средств на счетах клиентов⁴ за январь-февраль 2012 года сократились на 3.5% (в феврале – на 0.7%) до 25,167.2 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 62.7% на 01.01.12 до 61.6% на 01.03.12.

Объем вкладов физических лиц⁵ за первые два месяца с начала года уменьшился на 0.7% (в феврале – увеличился на 1.3%) до 11,793.4 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора возросла с 28.5% на 01.01.12 до 28.9% на 01.03.12. Объем вкладов физических лиц в рублях – 9,703 млрд. руб. на 01.03.12, почти не изменился с начала года. Вклады в иностранной валюте уменьшились на 3.6%, до 2,090.4 млрд. рублей. Удельный вес вкладов физических лиц в рублях в общем объеме вкладов физических лиц повысился с 81.7% на 01.01.12 до 82.3% на 01.03.12. Вклады физических лиц сроком свыше 1 года за февраль 2012 года снизились на 1.6%, на их долю по состоянию на 01.03.12 приходилось 60,2% общего объема привлеченных вкладов. Доля ОАО “Сбербанк России” на рынке вкладов физических лиц с начала года почти не изменилась и на 01.03.12 составила 46.5% (за февраль – повысилась на 0.2 процентного пункта).

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц⁶ за январь-февраль 2012 года сократился на 12.5% (в феврале – на 2.6%) до 7,325.3 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась с 20.1% на 01.01.12 до 17.9% на 01.03.12. Депозиты и прочие привлеченные средства Минфина России и других государственных органов⁷ за первые два месяца текущего года сократились на 42.3% (за февраль – на 24%) до 528.5 млрд. рублей. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, возросла на 3.8% (в феврале – снизилась на 8%) до 1,257.7 млрд. рублей. Средства на расчетных и прочих счетах организаций увеличились на 3.7% (в феврале – уменьшились на 1.9%) до 5,525.6 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора возросла с 12.8% до 13.5%.

Объем выпущенных банками облигаций за январь-февраль 2012 года возрос на 9.4% (в феврале – на 7.2%). Доля этого источника в пассивах банковского сектора за первые два месяца с начала года повысилась с 1.6% до 1.8%. Объем выпущенных векселей увеличился на 20.2%, а их доля в пассивах банковского сектора возросла с 2.1% на 01.01.12 до 2.5% на 01.03.12.

Размещенные средства.

За январь-февраль 2012 года объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, уменьшился на 1.8% (в феврале – на 0.9%)

⁴ 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”).

⁵ Включая сберегательные сертификаты.

⁶ Кроме кредитных организаций, с учетом депозитных сертификатов.

⁷ Финансовых органов и внебюджетных фондов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

до 17,394.5 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора с начала года не изменилась и на 01.03.12 составила 42.6%. Удельный вес просроченной задолженности в совокупном объеме кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, повысился с 4.6% на 01.01.12 до 5% на 01.03.12.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, с начала 2012 года возрос на 2.6% (в феврале – на 2.1%) до 5,697.9 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора за рассматриваемый период увеличилась с 13,3% на 01.01.12 до 13.9% на 01.03.12, в общем объеме кредитных вложений банков – с 19.3% до 20.1%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала 2012 года возрос на 2.3% (в феврале – на 0.7%), а ее удельный вес в совокупном объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, не изменился и на 01.03.12 составил 5.2%.

Портфель ценных бумаг за первые два месяца с начала года увеличился на 1% (за февраль – на 1.8%) до 6,271.6 млрд. руб., при этом его доля в активах банковского сектора повысилась с 14.9% на 01.01.12 до 15.3% на 01.03.12. Основной удельный вес – 74.7% на 01.03.12, в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства. Их объем за январь-февраль 2012 года увеличился на 0.1% (в феврале – на 1.4%) до 4,681.8 млрд. руб. на 01.03.12. Вложения в долевые ценные бумаги снизились на 3.6% (в феврале – на 0.5%). Их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.03.12 составил 14.1%.