



Аналитический дайджест

## АВТОКРЕДИТОВАНИЕ:

Портфель автокредитов вырос на 22.5%



Февраль 2023

#FCBAnalytics

В Казахстане отмечается рост автокредитования. **Объем выданных автокредитов физическим лицам по итогам 2022г. составил 832,1 млрд тенге – это на 31,1% или 197,3 млрд тг. больше, чем в 2021г.** Но произошло это на фоне снижения количества выдач на 1,8% или 1,9 тыс. По итогам года казахстанцы оформили 107,3 тыс. займов.

Таким образом рынок автокредитования рос за счет увеличения сумм займов, что связано с увеличением цен на транспорт. В декабре 2022г. средний размер выданного кредита составил 8,4 млн тг, что на 20,4%, или 1,4 млн тг больше, чем годом ранее. **Медиана за это же время увеличилась на 17,1%, или 1 млн тг.**

Рост выдач привел и увеличению портфеля автокредитования. По состоянию на 1 января 2023 года он составил 1 трлн 515,4 млрд тенге. **В 2022г портфель автокредитов вырос на 278,3 млрд тг или 22,5%.** При этом 47,2% от общего количества контрактов в портфеле составляют займы, выданные в 2021-2022гг. На них же приходится и 65,8% от общего объема портфеля. Одной из причин этого является высокая оборачиваемость портфеля: **при текущих объемах погашения весь текущий объем будет погашен в течение 2,5 лет.**



Половина всех заемщиков (или 163,6 тыс человек) имеет текущую оставшуюся задолженность по автокредитам не более 3,6 млн тг. При этом суммарно на них приходится лишь 19,5% от общего объема портфеля. С другой стороны, на 10% заемщиков приходится 31,8% всей текущей задолженности. Это клиенты с оставшейся суммой, превышающей 9,4 млн тг. **Максимальная текущая задолженность на одного субъекта на 1 января 2023 года составляет 158,6 млн тенге**

**С начала 2022г. отмечается тенденция к росту объема кредитов с просрочкой платежей в 90 и более дней.** По состоянию на 1 января 2023г. объем подобных займов составляет 87,9 млрд тенге, что на 34,4% больше, чем годом ранее. Доля NPL90+ при этом изменилась незначительно: с 5,3% в начале 2022г до 5,8% на января 2023г. Но даже несмотря на это по каждому девятому действующему кредиту допущена просрочка в 90 и более дней.

Сейчас в портфеле NPL90+ 22,4% суммы и 17,6% количества приходится на автокредиты, выданные до 2013 года. С другой стороны, **около четверти портфеля просрочки по сумме формируют контракты, выданные в 2021 и 2022г.**



## Методологическая справка. Термины и сокращения

- **БНС АСПР РК** – Бюро Национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и развитию Республики Казахстан
- **Автокредиты** – Продукт кредитования, который указывает финансовый субъект рынка (поставщик информации) при передаче информации в Первое кредитное бюро. В анализ вошли займы банков второго уровня, а также организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.
- **Расчетная доля автокредитования** – отношение количества выданных кредитов к общему количеству регистраций
- Данные в разрезе типов организаций предоставляются на основании сведений, передаваемых в Первое кредитное бюро регулируемыми и нерегулируемыми субъектами рынка





## Выдачи физическим лицам

В полной версии: динамика выдачи автокредитов по сумме, количеству и средней/медианной сумме займов в разрезе регионов, типов операторов, возрасту заемщиков, срокам и суммам займов. Влияние программы льготного автокредитования, сравнение госпрограмм и рыночных условий

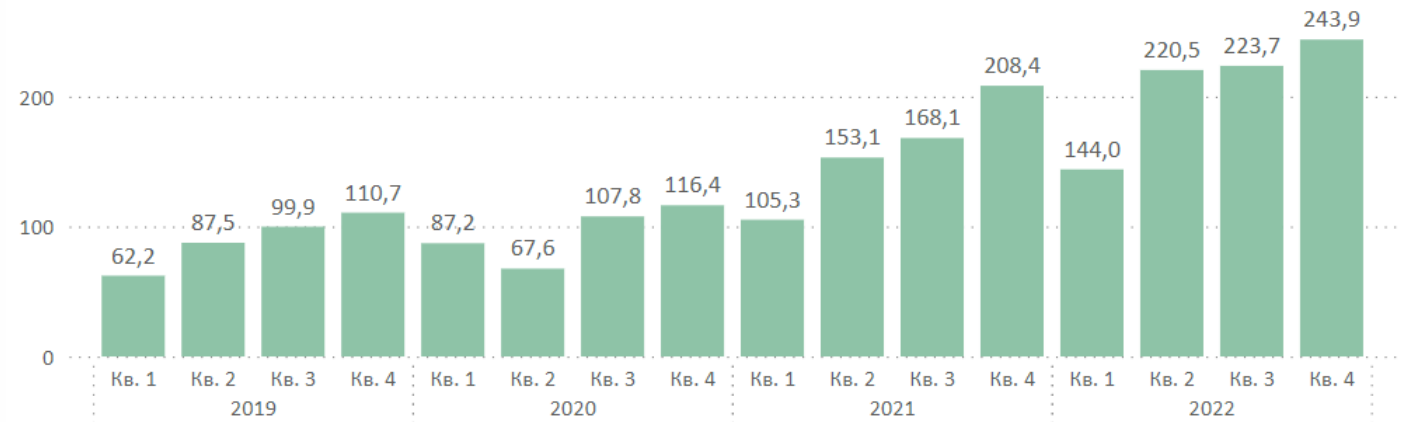
# Выдача автокредитов физлицам

Объем выданных автокредитов физическим лицам по итогам 2022г. составил 832,1 млрд тенге. **По сравнению предыдущим годом выдачи выросли на 31,1% или 197,3 млрд тенге.**

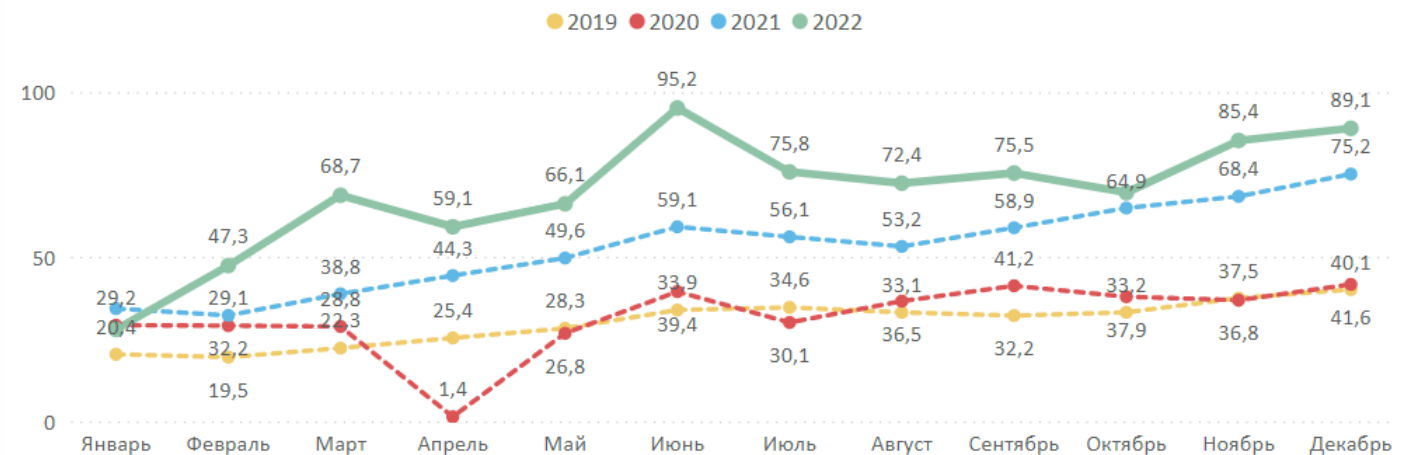
При этом в рамках 2022 года выдачи автокредитов шли неравномерно. В январе отмечалось резкое снижение показателей, что произошло на фоне известных событий. Однако затем показатели стали постепенно восстанавливаться. В мае была запущена программа льготного автокредитования, что привело к росту объема выдач в последующие месяцы. Так, **в июне объем выданных автокредитов составил 95,2 млрд тг, что является историческим максимумом.**

**Однако и после фактического приостановления действия программы объемы выданных займов оставались на высоком уровне,** показав сезонное увеличение к концу года. В ноябре было выдано 85,4 млрд тг, в декабре – 89,1 млрд тг.

Выдача автокредитов по итогам квартала (млрд тенге)



Выдача автокредитов по итогам месяца (млрд тенге)



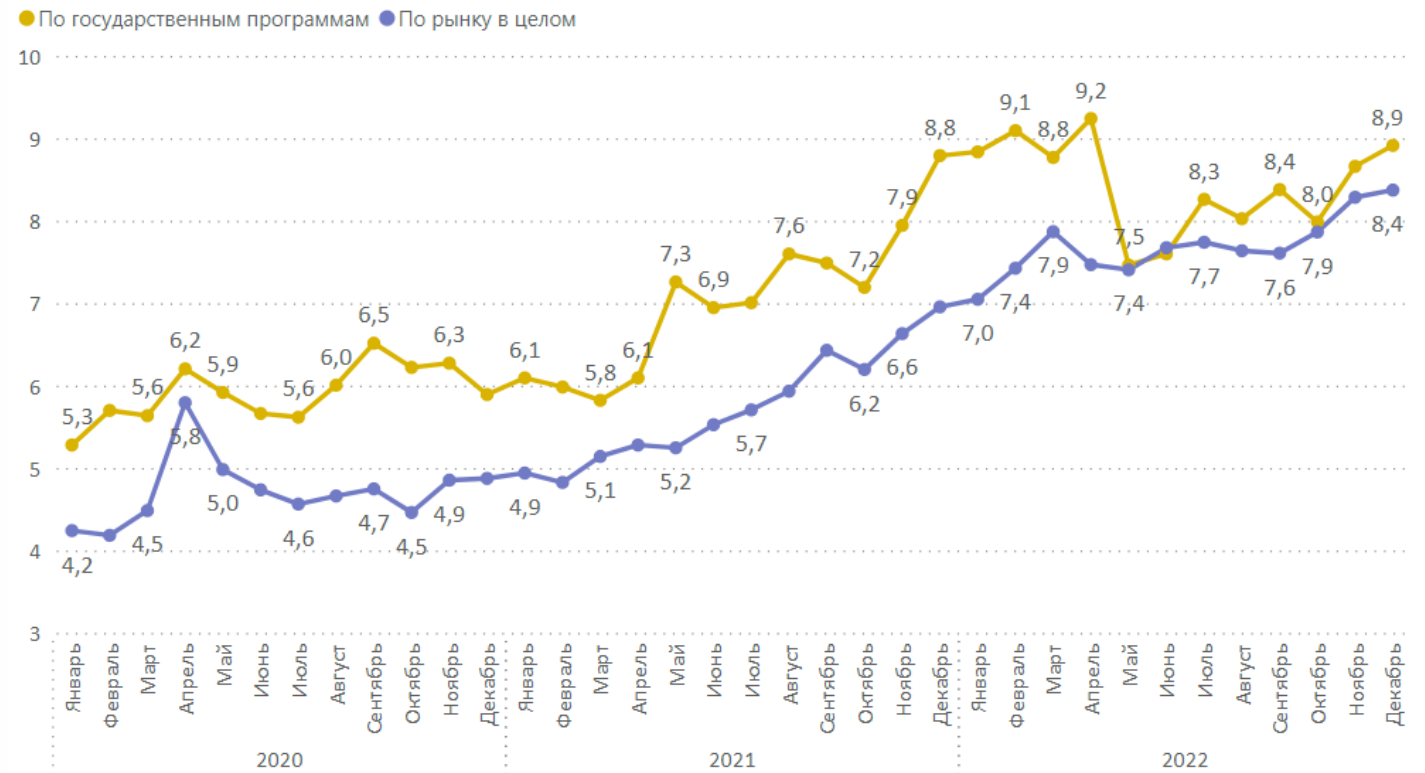


# Выдача автокредитов физлицам

**Размер выданного по госпрограммам кредита выше, чем по рынку в целом.** В январе 2022г. разница составляла около 1,7 млн тенге, в декабре – около 500 тыс. тг.

Однако в июне, в период активного закрытия сделок по программе льготного автокредитования, средний размер выдачи по ней оказался ниже, чем в среднем по рынку (7,4 млн тг против 7,5 млн тг)

Средний размер выданного кредита (млн тг)





# Выдача автокредитов физлицам

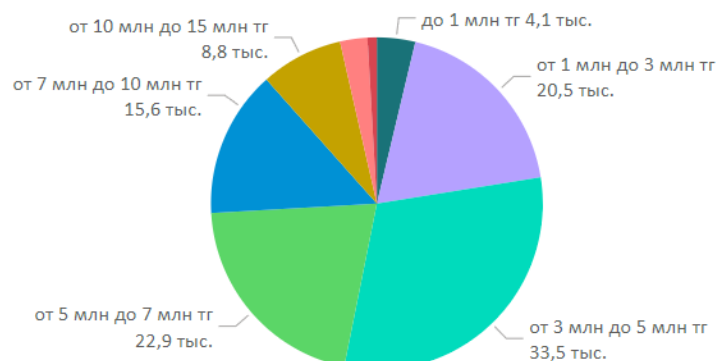
Рост цен на авто повлиял на распределение выданных кредитов по их размеру. В 2021г. население чаще всего оформляло займы на сумму от 3 до 5 млн тг, то в 2022г. количество подобных кредитов упало на 41,7%.

Одновременно с этим выросло количество выданных кредитов на сумму от 5 до 7 млн тг на 41,9% - в 2022г. Именно этот ценовой сегмент оказался самым востребованным (30,2% от общего количества выданных).

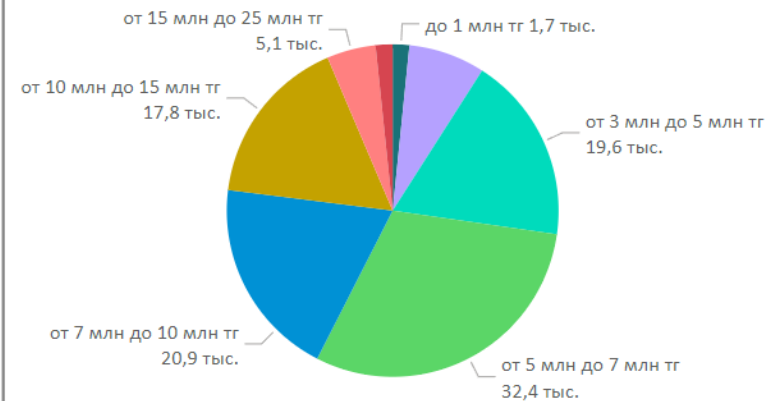
Вдвое выросло количество выданных кредитов на сумму от 10 млн до 15 млн тенге – с 8,8 тыс. в 2021г до 17,8 тыс. в 2022г.

Самый большой размер выданного автокредита в 2022г. составил 115 млн тенге

Выданные контракты в 2021 г. по размеру займа (ед.)



Выданные контракты в 2022 г. по размеру займа (ед.)



Количество выданных автокредитов по размеру займа

Категория	Количество выданных кредитов в 2021г. (ед.)	Количество выданных кредитов в 2022г. (ед.)	Изменение за год (ед.)	Изменение за год (%)
до 1 млн тг	4 077	1 734	-2 343	-57,5 %
от 1 млн до 3 млн тг	20 466	7 986	-12 480	-61,0 %
от 3 млн до 5 млн тг	33 528	19 552	-13 976	-41,7 %
от 5 млн до 7 млн тг	22 865	32 442	9 577	41,9 %
от 7 млн до 10 млн тг	15 636	20 891	5 255	33,6 %
от 10 млн до 15 млн тг	8 761	17 812	9 051	103,3 %
от 15 млн до 25 млн тг	2 916	5 115	2 199	75,4 %
более 25 млн тг	984	1 771	787	80,0 %
<b>Всего</b>	<b>109 233</b>	<b>107 303</b>	<b>-1 930</b>	<b>-1,8 %</b>





## Портфель автокредитования

В полной версии: динамика портфеля автокредитов по сумме, количеству и средней задолженности в разрезе регионов, типов операторов, возрасту и полу заемщиков, срокам и сумме оставшейся задолженности. Распределение портфеля по году выдачи контракта



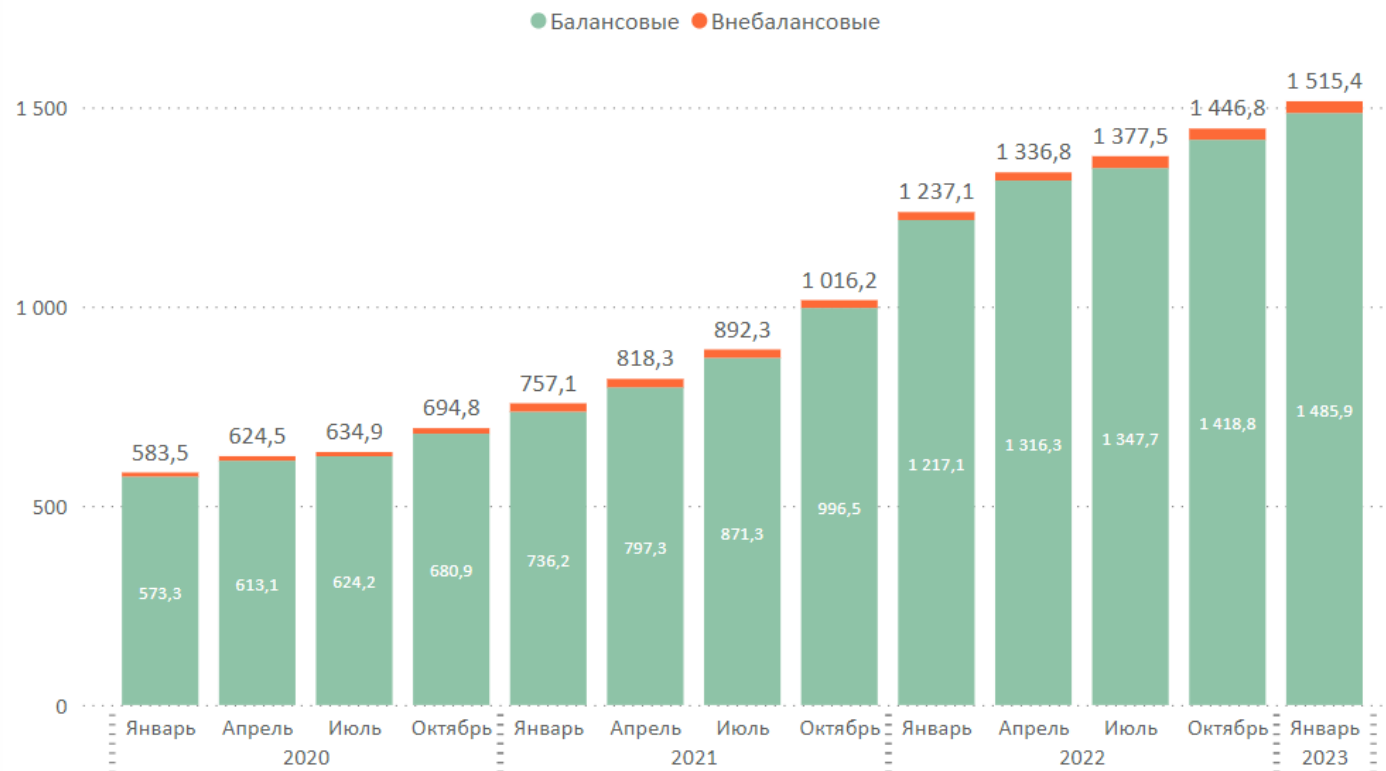
**По состоянию на 1 января 2023 года общий портфель автокредитов в Казахстане составил 1 трлн 515,4 млрд тенге.**

Большая часть этой суммы – 1 трлн 485,9 млрд тенге - находится на балансе фининститутов; оставшиеся 29,5 млрд тенге(или около 1,9% от общей суммы) – на внебалансовых счетах.

**За 2022 год портфель автокредитования вырос на 278,3 млрд тг или 22,5%. За 2 года объем вырос вдвое или на 758,3 млрд тг**

## Портфель автокредитования

Общий объем задолженности по автокредитам на начало месяца (млрд тенге)





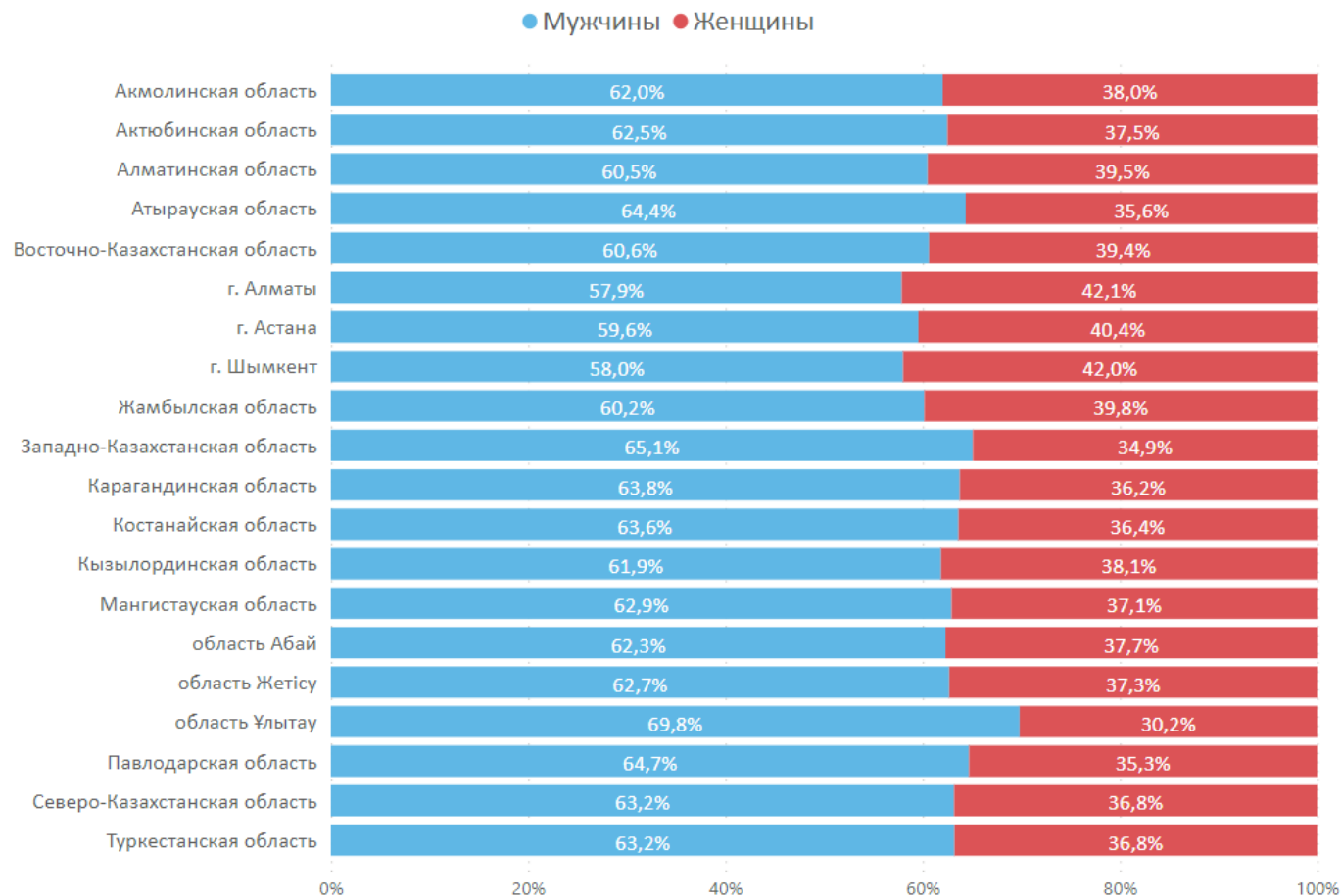
Доля мужчин остается доминирующей – на 1 января 2023г. на они составили 60,9% от общего количества заемщиков.

**Наиболее близкая к равному распределению ситуация складывается в городах республиканского значения.** В Алматы доля женщин составляет 42,1%; в Шымкенте – 42%, в Астане – 40,4%.

Самая низкая доля женщин-заемщиков – в Улытау. На 1 января 2023г. Они составили 30,2% от общего количества субъектов, имеющих действующий автокредит.

## Портфель автокредитования

Структура портфеля автокредитования в разбивке пола на 1.01.2023г. с учетом внебалансовых контрактов (по количеству заемщиков)



Источник: Аналитический центр ПКБ #FCBAnalytics



# Портфель автокредитования

В целом чем меньше срок до окончания контракта, тем выше оставшаяся задолженность. По займам, заканчивающимся в 2023г, она составляет 5,3 млн тенге; заканчивающимся в 2024-2026гг. – 6,3 млн тенге. При этом по займам, плановый срок погашения которых наступает не ранее, чем через 10 лет, средняя сумма задолженности составляет 3,3 млн тенге.

Самая высокая средняя задолженность – по займам с остатком срока погашения от 1 до 3 лет в городах республиканского значения (7,7 млн тг). Самая низкая (2,9 млн тг) – по кредитам, заканчивающимся в 2023г. в портфеле регионов, расположенных в центре и на востоке Казахстана, а также в южных регионах по контрактам, плановое погашение которых наступает в 2025-2027гг.

Количество автокредитов по оставшемуся сроку контракта на 1.01.2023г. с учетом внебалансовых контрактов (ед)

● До 1 года ● От 1 года до 3 лет ● От 3 до 5 лет ● От 5 до 7 лет ● От 7 до 10 лет ● Не менее 10 лет



Средняя сумма задолженности по контракту в разбивке регионов и оставшегося срока контракта с учетом внебалансовых контрактов (млн тенге)

Макрорегион	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 7 лет	От 7 до 10 лет	Не менее 10 лет	Всего
Города республиканского значения	5,9	7,7	3,5	4,0	6,0	3,5	5,0
Север	6,7	6,3	3,0	3,4	4,9	3,3	4,3
Центр и Восток	2,9	4,9	3,1	3,6	5,3	3,3	4,2
Запад	6,1	5,4	3,3	3,6	5,2	3,3	4,1
Юг	3,4	4,3	2,9	3,5	5,2	3,1	3,9
<b>Всего</b>	<b>5,3</b>	<b>6,3</b>	<b>3,2</b>	<b>3,7</b>	<b>5,5</b>	<b>3,3</b>	<b>4,5</b>

В полной версии: разбивка по регионам

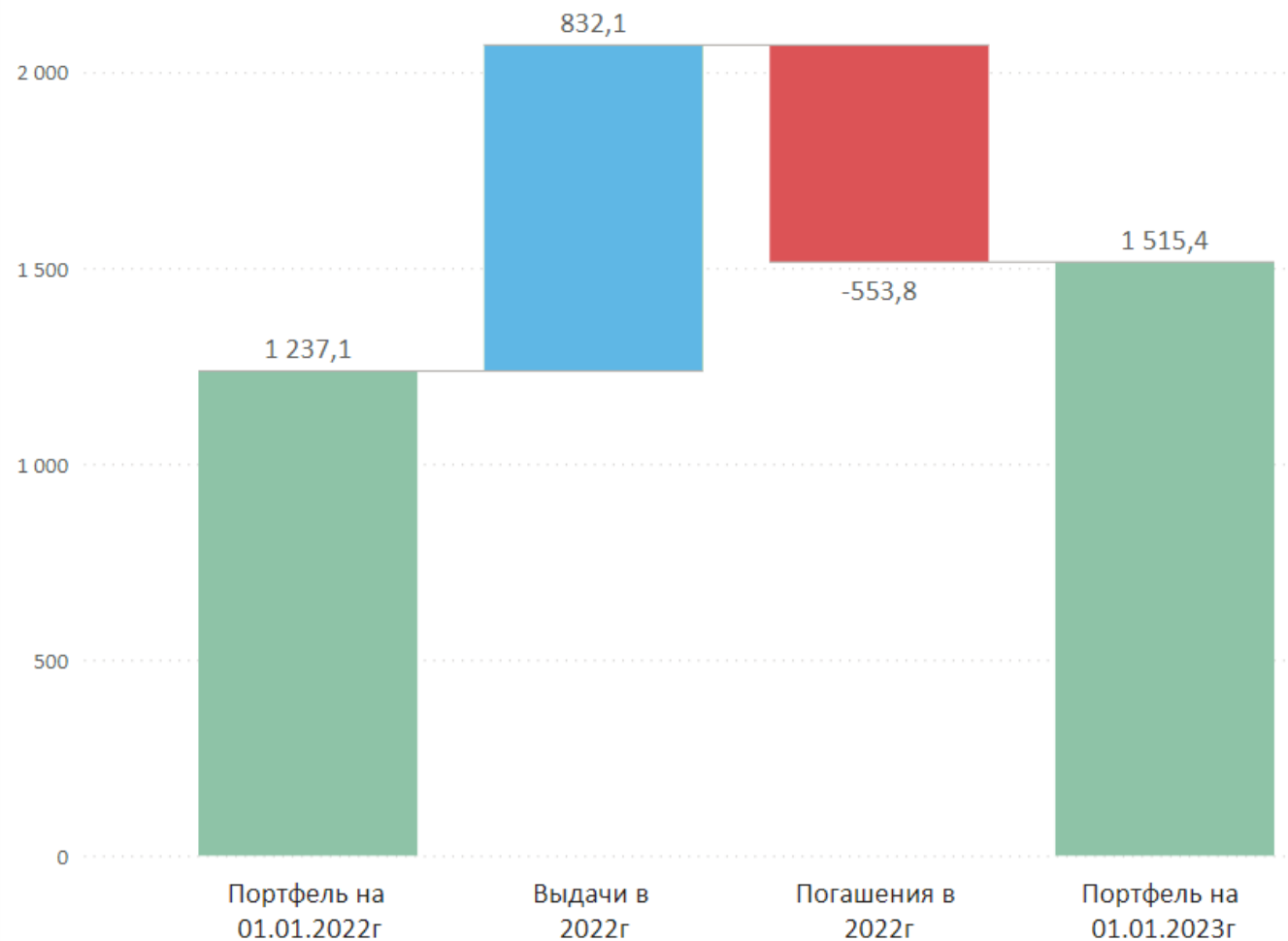


Однако фактически кредиты чаще всего закрываются гораздо быстрее, чем наступает срок планового погашения. По итогам 2022г. объем выдач составил 832,1 млрд тг, но портфель при этом вырос на 278,4 млрд тг. Соответственно, погашения по итогам года составили 553,8 млрд тг.

Средний размер портфеля в 2022г. составил 1 трлн 376,3 млрд тг. **При таких объемах погашений он будет полностью закрыт за 2,5 года.**

## Портфель автокредитования

Динамика портфеля (млрд тг)





## Качество портфеля автокредитов

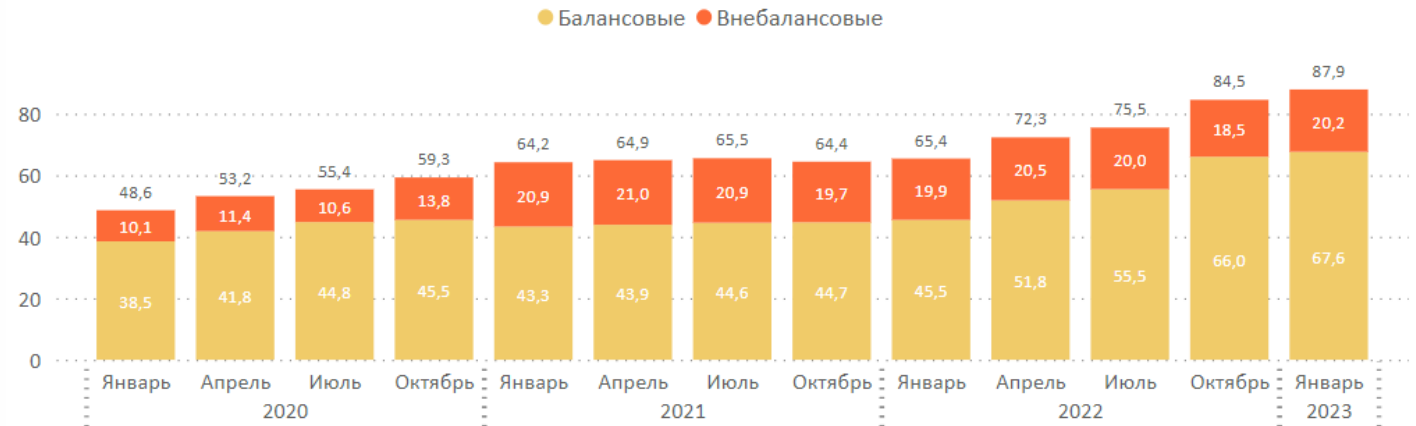
В полной версии: динамика качества портфеля автокредитов по сумме, количеству и средней задолженности в разрезе регионов, типов операторов.  
Распределение портфеля NPL90+ по году выдачи контракта

# Качество кредитного портфеля

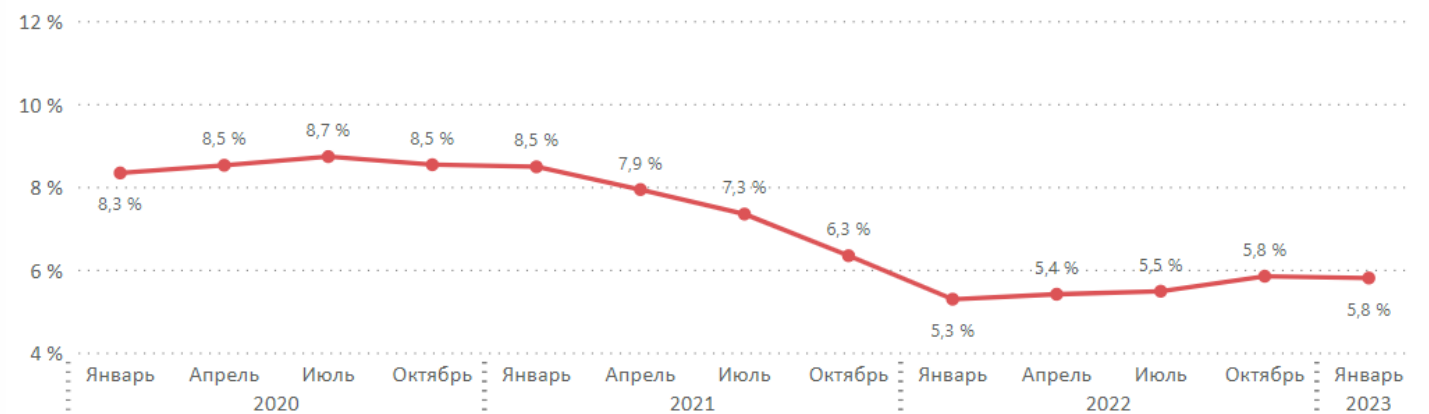
С начала 2022г. отмечается тенденция к росту объема кредитов с просрочкой платежей в 90 и более дней. По состоянию на 1 января 2023г. объем подобных займов составляет 87,9 млрд тенге, что на 34,4% больше, чем годом ранее. Причем рост за счет контрактов, которые находятся на балансе финансовых организаций.

Однако рост абсолютного объема слабо сказывается на их доле. На фоне растущего портфеля доля NPL90+ на начало 2023г. составила 5,8%, что немногим (на 0,5 п.п.) уровня начала 2022г., и значительно меньше, чем было в начале 2021 года (8,5%)

Объем автокредитов с просрочкой платежей в 90 и более дней (млрд тг)



Доля автокредитов с просрочкой платежей в 90 и более дней с учетом внебалансовых контрактов





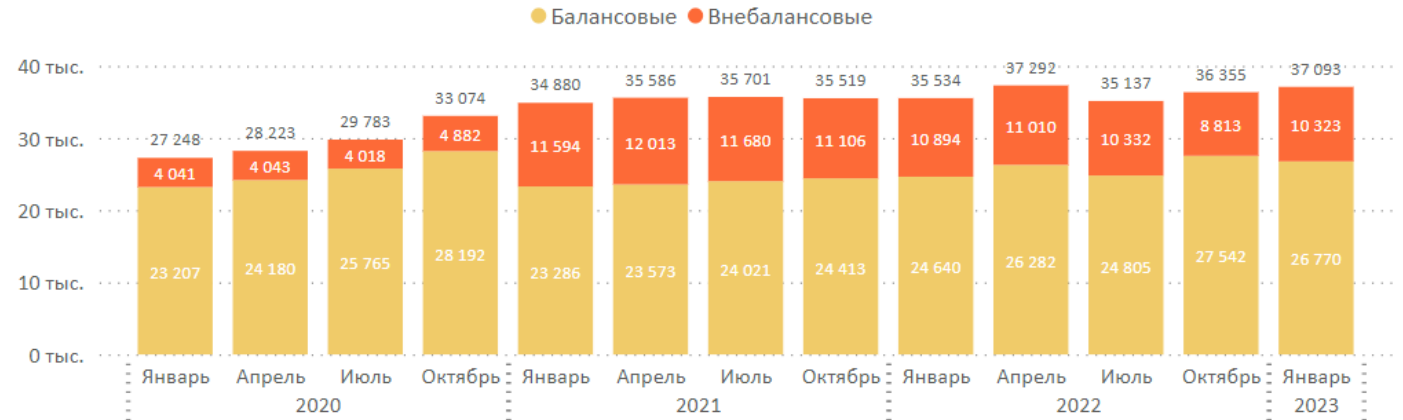
# Качество кредитного портфеля

Общее количество контрактов, по которым просрочка платежей превышает 90 дней, на 1 января 2023г. составило около 37,1 тыс ед. Из них около 10,3 тыс находятся на внебалансовом учете.

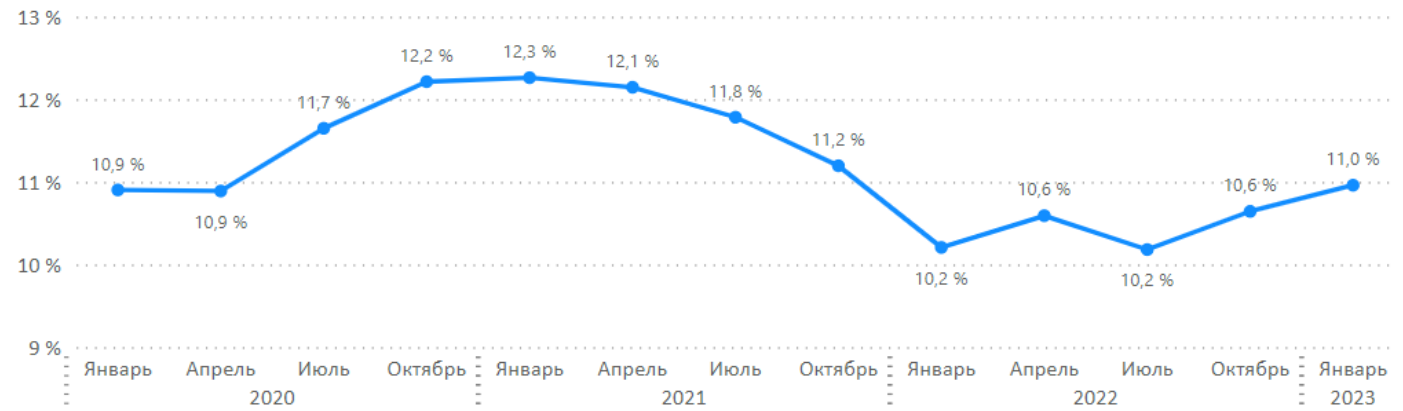
За 2022г. количество подобных займов выросло на 1 559 ед или 4,4%. Рост идет за счет контрактов, которые находятся на балансе финансовых организаций, тогда как количество внебалансовых займов с просрочкой 90 и более дней снизилось на 571 ед.

С учетом снижения количества действующих контрактов в портфеле доля NPL90+ выросла за год с 10,2% до 11%. То есть на **1 января 2023г. Задолженность в 90 и более дней допущена по каждому девятому действующему контракту**

Количество автокредитов с просрочкой платежей в 90 и более дней (ед)



Доля количества автокредитов с просрочкой платежей в 90 и более дней с учетом внебалансовых контрактов







## Как меняется авторынок Казахстана?

В полной версии: динамика количества зарегистрированных авто и количества регистраций в разрезе регионов и возраста транспорта.  
Расчетная доля новых автомобилей и доли автокредитования в общем объеме сделок

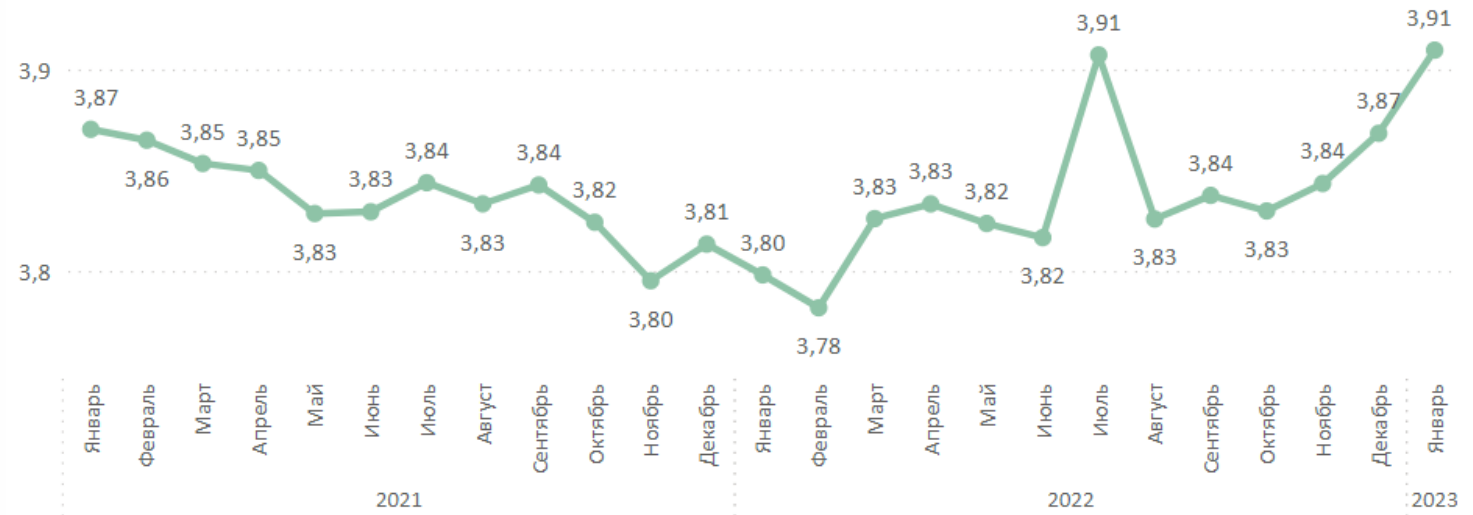


# Зарегистрированные автомобили

По состоянию на 1 января 2023г. в Казахстане зарегистрировано 3 млн 909,6 тыс. легковых автомобилей. Общее количество зарегистрированных легковых автомобилей растет. За последние 12 месяцев их число увеличилось на 111,5 тыс. единиц, или 2,9%.

Однако если сравнивать текущее значение с показателями двухлетней давности, то рост окажется менее значительным: количество легкового транспорта за это время выросло на 39,2 тыс единиц, или 1%

Общее количество зарегистрированных автомобилей (млн ед.)





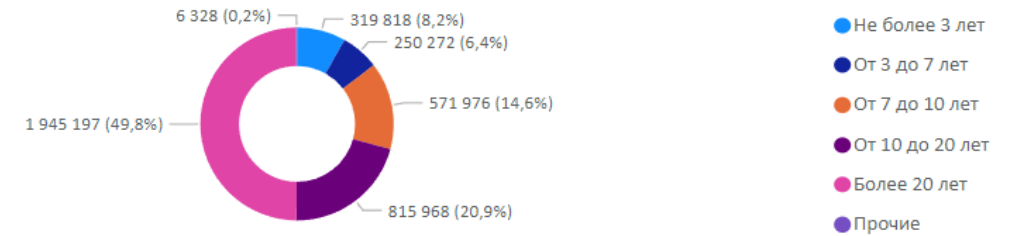
# Зарегистрированные автомобили

Автопарк остается достаточно старым. По состоянию на 1 января 2023 года в Казахстане зарегистрировано почти 2 млн автомобилей в возрасте более 20 лет. Это почти половина от общего количества транспорта. Еще 816 тыс. авто в Казахстане имеют возраст от 10 до 20 лет. Таким образом, **70,7% всех зарегистрированных авто в республике – старше 10 лет.**

В половине регионов доля автомобилей старше 20 лет превышает 50%. Хуже всего ситуация в Жамбылской (71,1%) и Жетісу (67,7%). Наименьшая доля подобных авто отмечается в Атырауской области (21,2%) и Нур-Султане (26,3%).

Наибольшая доля свежих автомобилей (в возрасте не более 3 лет) – в Астане (18,1%) и Шымкенте (15,3%). Хуже всего ситуация на юге республики: в Жамбылской области на одно относительно новое авто приходится 22,5 автомобиля в возрасте более 20 лет. В Алматинской области соотношение составляет 1 к 18.

Количество зарегистрированных автомобилей на 1 января 2023г. по возрасту (ед.)



Количество зарегистрированных автомобилей на 1 января 2023г. по регионам и возрасту (ед.)

Регион	Не более 3 лет	От 3 до 7 лет	От 7 до 10 лет	От 10 до 20 лет	Более 20 лет	Прочие
г. Алматы	56 517	40 118	76 571	133 401	177 215	219
г. Астана	51 968	33 330	63 872	64 603	73 590	175
г. Шымкент	21 074	10 043	26 365	30 971	49 090	1
Карагандинская	20 405	15 560	33 770	53 974	157 293	400
Алматинская	17 699	15 176	43 090	88 797	317 771	700
Восточно-Казахстанская	16 514	14 756	42 051	56 834	154 919	323
Туркестанская	15 787	7 304	29 860	38 743	83 290	
Костанайская	15 542	12 319	23 778	30 480	81 901	364
Не указан регион	13 192	13 636	18 841	18 827	115 913	2 439
Атырауская	12 666	13 811	27 018	24 287	20 420	25
Западно-Казахстанская	12 158	10 586	20 985	24 272	43 098	201
Павлодарская	10 539	8 349	19 325	27 993	83 719	172
Актюбинская	10 242	10 381	28 837	34 077	49 173	123
Мангистауская	10 095	10 115	28 996	38 880	39 686	60
Акмолинская	8 845	8 474	20 169	31 467	99 031	412
Кызылординская	6 537	4 708	13 193	22 276	58 789	95
Жамбылская	6 450	5 264	15 177	31 744	144 977	113
Северо-Казахстанская	6 308	5 799	13 226	23 498	74 437	252
Дипломатические номера	5 609	5 671	6 150	7 223	6 308	6
Область Абай	739	392	1 422	1 790	2 761	3
Область Жетісу	518	238	652	1 817	6 749	
Область Ұлытау	414	191	397	669	1 824	
Южно-Казахстанская		4 051	18 231	29 345	103 243	245



## Контакты и ограничение ответственности

**#FCB Analytics** – аналитический центр Первого кредитного бюро, осуществляющий обработку статистических данных по финансовому рынку, кредитования, а также других сфер деятельности, влияющих на экономические и социальные показатели Казахстана.

Аналитика по кредитованию предоставляется на данных базы данных кредитных историй и может отличаться от сведений Национального банка в виду разных методологических подходов.

Данный обзор носит исключительно информационный характер и не является рекомендацией к совершению каких-либо финансовых операций. **При использовании материала ссылка на аналитический центр Первого Кредитного бюро #FCB Analytics обязательна.**

Вы можете проконсультироваться или заказать исследование/аналитику в нашем центре, оставив заявку по адресу [research@1cb.kz](mailto:research@1cb.kz) или обратившись по телефону +7 (727) 300-01-72.



@DATAHUB\_FCBK

А здесь самая горячая аналитика

