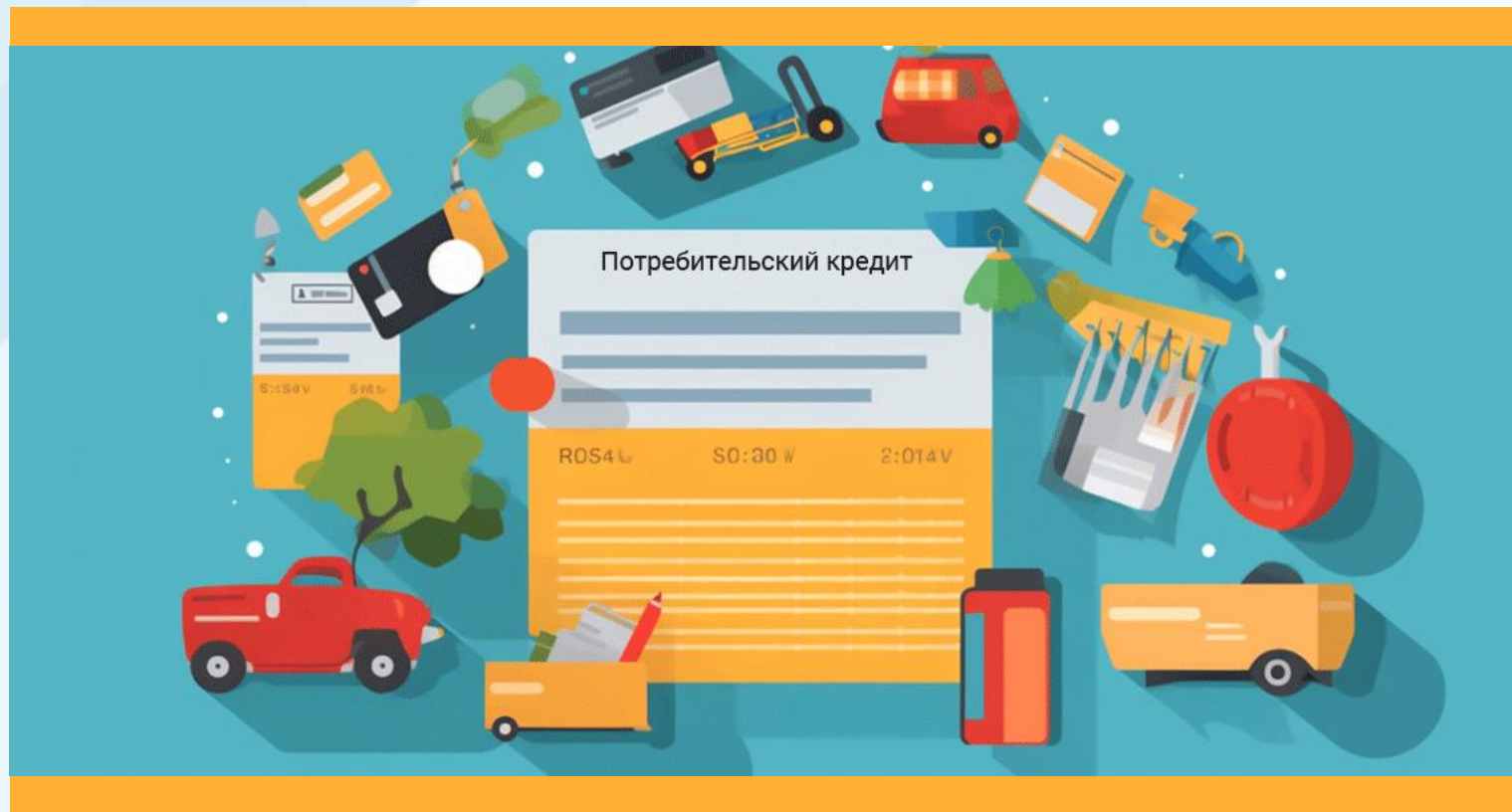


Аналитический дайджест

Закредитованы ли казахстанцы?

Обзор рынка потребительского
беззалогового кредитования



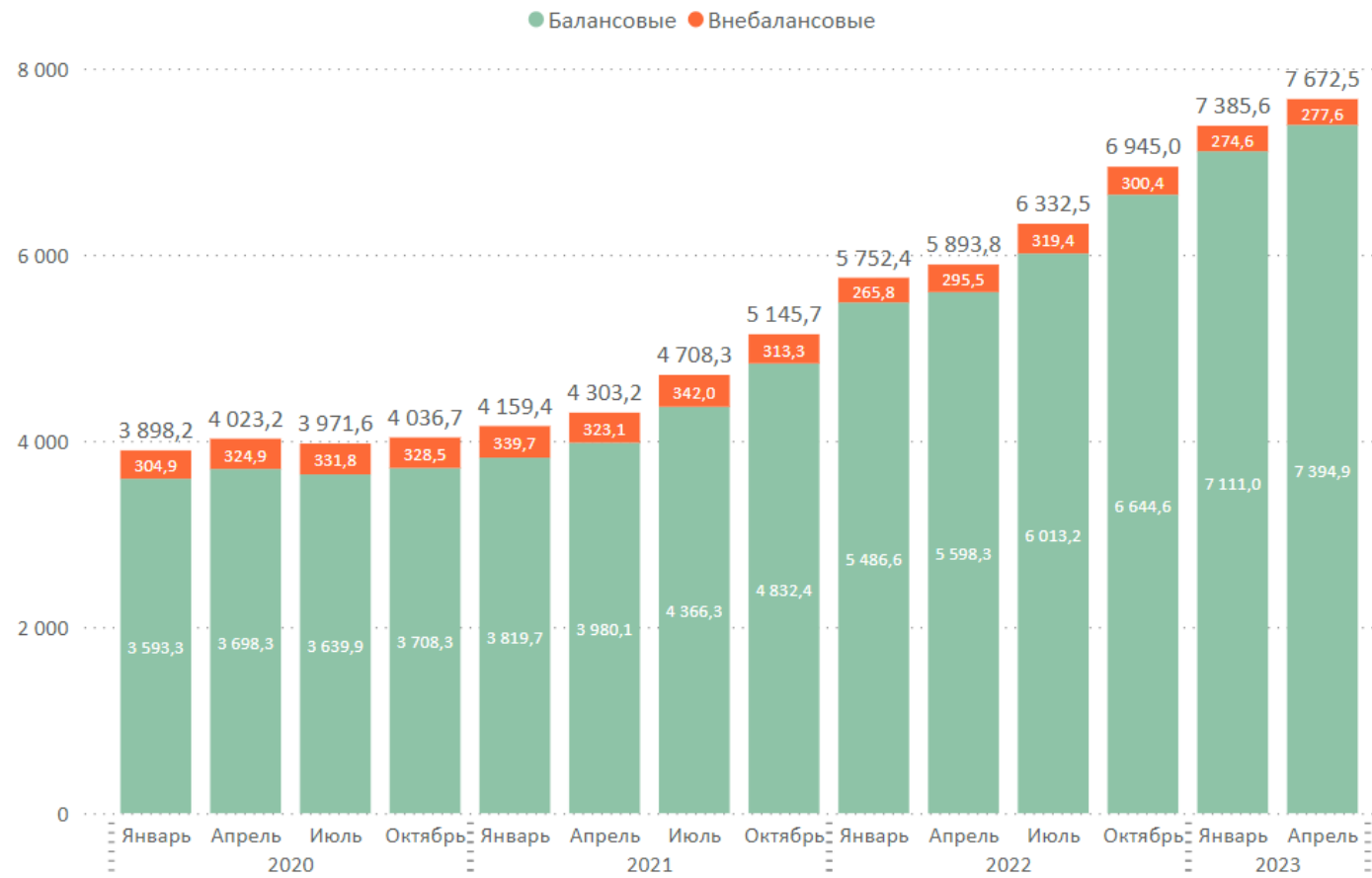


Портфель потребительских беззалоговых кредитов

Общий объем портфеля беззалоговых потребительских займов в Казахстане на 1 апреля 2023г. составляет 7 трлн 672,5 млрд тг. Незначительная часть (277,6 млрд тг или 3,6% от общего портфеля) приходится на внебалансовые контракты. Остальное – на контракты, находящиеся на балансе финансовых организаций.

За 12 месяцев (с 1 апреля 2022г.) объем портфеля вырос на 30,1% или 1,8 трлн тенге. За 2 года (относительно 1 апреля 2021г.) рост составил 78,3% или около 3,4 трлн тг.

Общий объем задолженности по потребительским беззалоговым кредитам на начало месяца (млрд тенге)



В полной версии: доля потребительских беззалоговых кредитов в общем объеме портфеля кредитования физлиц; динамика общего количества контрактов и среднего количества на заемщика; распределение портфеля по году выдачи кредита; распределение и динамика по типам операторов и регионам

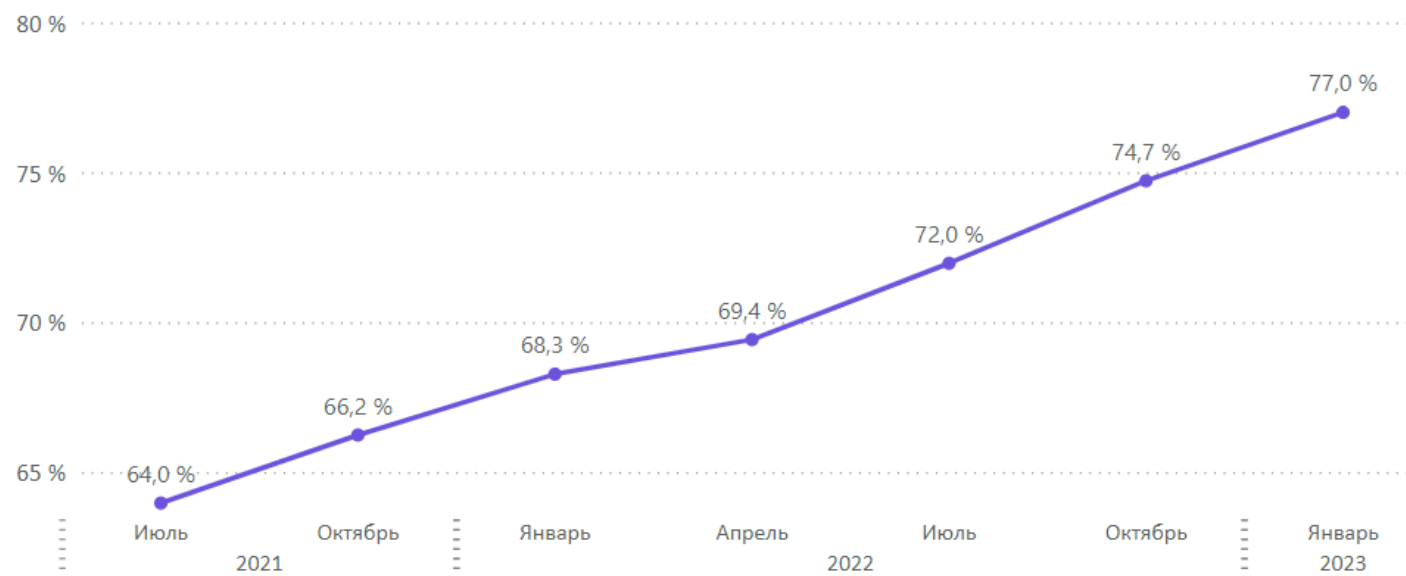


Портфель потребительских беззалоговых кредитов

По состоянию на 1 января 2023г. **77% экономически активного населения республики имело хотя бы один действующий потребительский беззалоговый займ.** Эта доля стабильно растет - за полтора года показатель увеличился на 13 п.п.

То есть если летом 2021г. потребительские беззалоговые займы имели два из трех экономически активных казахстанцев, то зимой 2023 года – уже три из четырех.

Доля экономически активного населения, имеющего действующие потребительские беззалоговые займы





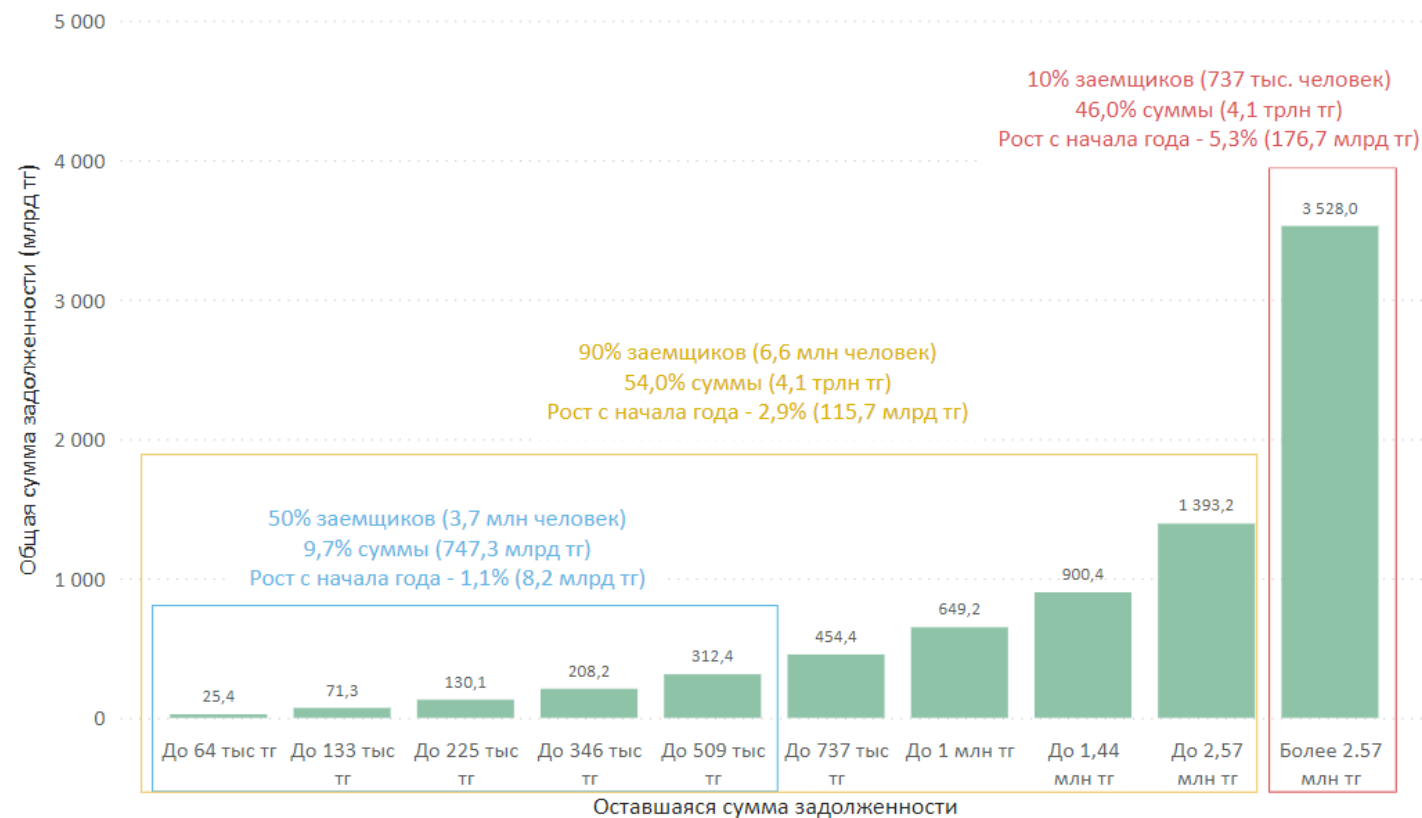
Портфель потребительских беззалоговых кредитов

Но портфель распределен неравномерно. На долю 10% заемщиков (это 737 тыс. человек) приходится 46% от его общего объема (это более 3,5 трлн тг).

Если пойти дальше, и разделить заемщиков на 50 категорий, то в **верхнем сегменте** (с наибольшей текущей суммой задолженности) **окажется 2% заемщиков (147,3 тыс. человек), на которые приходится 16,8% всего портфеля.**

Сильнее всего растет средняя задолженность у крупных заемщиков. За I кв. 2023г. Совокупный портфель 10% с наибольшей суммой задолженности увеличился на 176,7 млрд тг., а за 12 месяцев (начиная с 1 апреля 2022г. – на 860,3 млрд тг). То есть **крупнейшие заемщики обеспечили почти половину совокупного роста всего портфеля беззалогового потребительского кредитования.**

Распределение портфеля потребительского беззалогового кредитования на 01.04.2023г. с учетом внебалансовых контрактов по децилям по количеству клиентов (млрд тенге)



В полной версии: распределение портфеля по децилям; динамика средней задолженности по 50%, 90% и верхним 10% заемщиков; показатели по децилям в разрезе регионов (число заемщиков, доля в портфеле, максимальная и средняя суммы задолженности); показатели неравности распределения портфеля (коэффициент Джини) в разрезе регионов, возраста заемщика, а также сравнение с другими кредитными продуктами; отношение средней задолженности к средней заработной плате в разрезе регионов, а также в динамике

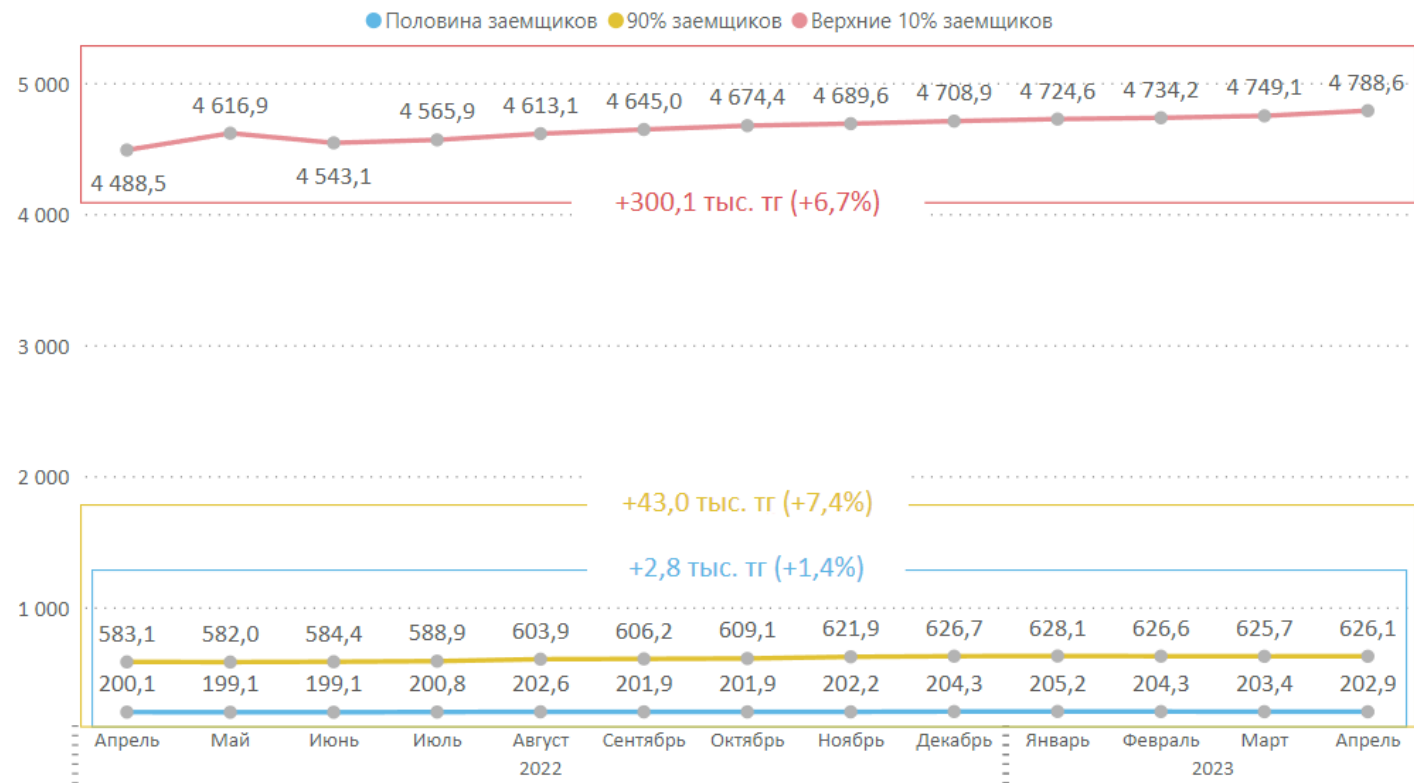


Портфель потребительских беззалоговых кредитов

Средняя задолженность также растет неравномерно. За 12 месяцев (с 1 апреля 2022г. по 1 апреля 2023г.) средний показатель для тех, кто сейчас находится в нижних 5 децилях (т.е. половина заемщиков с наименьшей текущей задолженностью) выросла на 2,8 тыс. тенге или 1,4%, что гораздо меньше темпов годовой инфляции. На 1 апреля 2023г. показатель составляет 202,9 тыс. тг.

Средняя задолженность 90% заемщиков за это же время увеличилась на 7,4% или 43 тыс. тенге (до 626,1 тыс. тг). **Сильнее всего вырос показатель у 10% заемщиков с самой крупной задолженностью – на 300,1 тыс. тг или 6,7%, приблизившись к 4,8 млн тенге.**

Динамика средней задолженности по потребительским беззалоговым кредитам в разбивке по группам децилей с учетом внебалансовых контрактов (тыс тенге)



В полной версии: распределение портфеля по децилям; динамика средней задолженности по 50%, 90% и верхним 10% заемщиков; показатели по децилям в разрезе регионов (число заемщиков, доля в портфеле, максимальная и средняя суммы задолженности); показатели неравности распределения портфеля (коэффициент Джини) в разрезе регионов, возраста заемщика, а также сравнение с другими кредитными продуктами; отношение средней задолженности к средней заработной плате в разрезе регионов, а также в динамике



Портфель потребительских беззалоговых кредитов

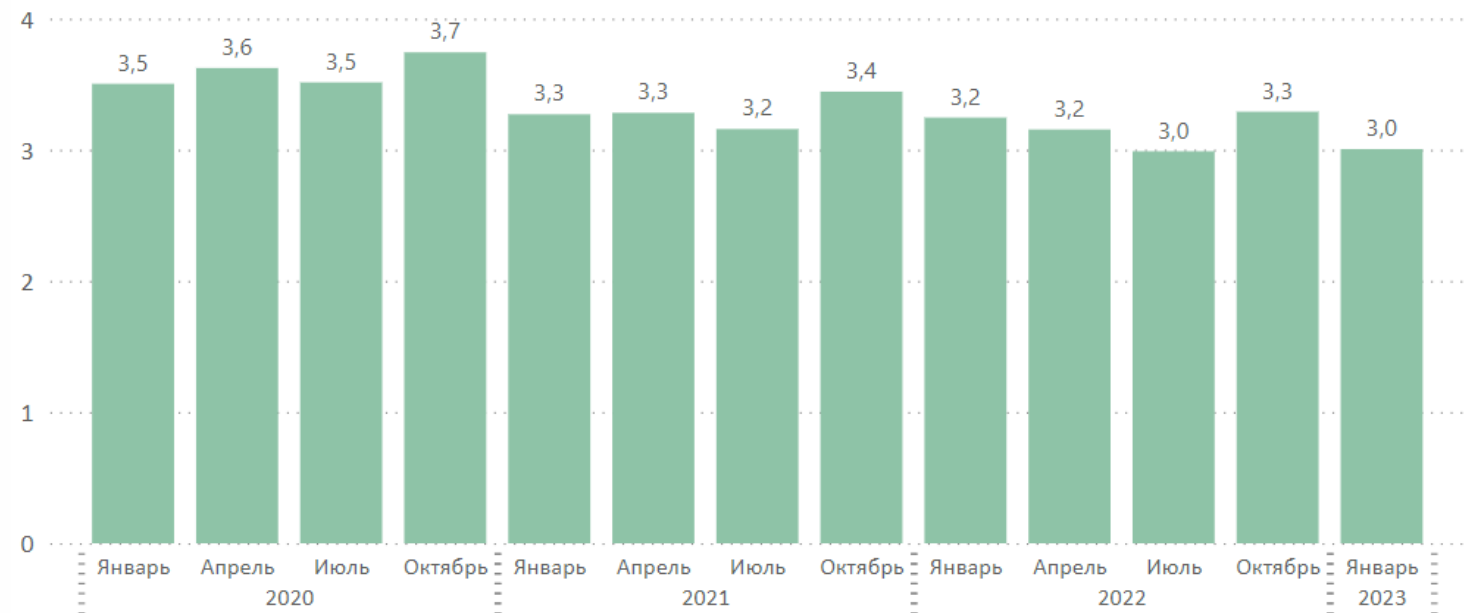
По данным Бюро национальной статистики, в IV кв. 2022г. средний размер заработной платы в Казахстане составлял 338,7 тыс. тг. Таким образом среднестатистический заемщик на начало 2023г. имел задолженность в размере 3 месячных заработных плат.

Показатель стабильно снижается:

- На начало 2020 года он составлял 3,5 заработных плат.
- На начало 2021г. – 3,3.
- На начало 2022г. – 3,2.

Таким образом темпы роста заработной платы в Казахстане выше темпов роста задолженности по потребительским беззалоговым займам.

Отношение средней задолженности к среднему размеру заработной платы за предыдущий квартал



В полной версии: распределение портфеля по децилям; динамика средней задолженности по 50%, 90% и верхним 10% заемщиков; показатели по децилям в разрезе регионов (число заемщиков, доля в портфеле, максимальная и средняя суммы задолженности); показатели неравности распределения портфеля (коэффициент Джини) в разрезе регионов, возраста заемщика, а также сравнение с другими кредитными продуктами; отношение средней задолженности к средней заработной плате в разрезе регионов, а также в динамике



Качество портфеля беззалоговых потребительских кредитов

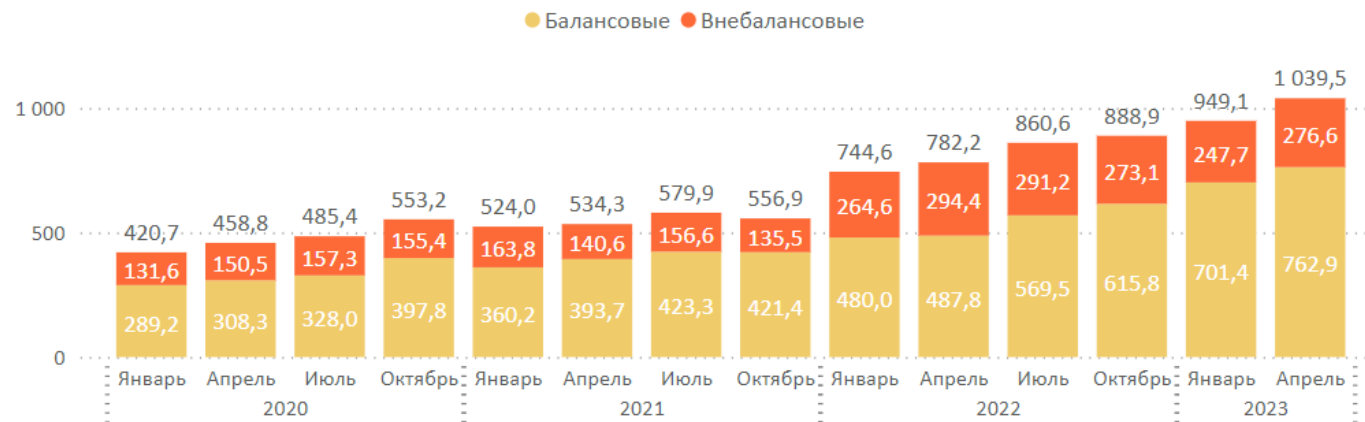
Объем потребительских беззалоговых кредитов с просрочкой платежей в 90 и более дней на 1 апреля 2023г. превысил 1 трлн тенге. За последние 12 месяцев их объем увеличился на 32,9% или 257,3 млрд тг. За последние 2 года – на 94,6% или 505,2 млрд тг.

Рост объема просрочки однако слабо сказывается на их доле в общем портфеле. Доля NPL90+ на 1 апреля 2023г. составила 13,5% против 13,3% годом ранее. А это говорит о том, что **факт быстрого роста портфеля кредитования маскирует быстрый рост объема просроченных платежей**

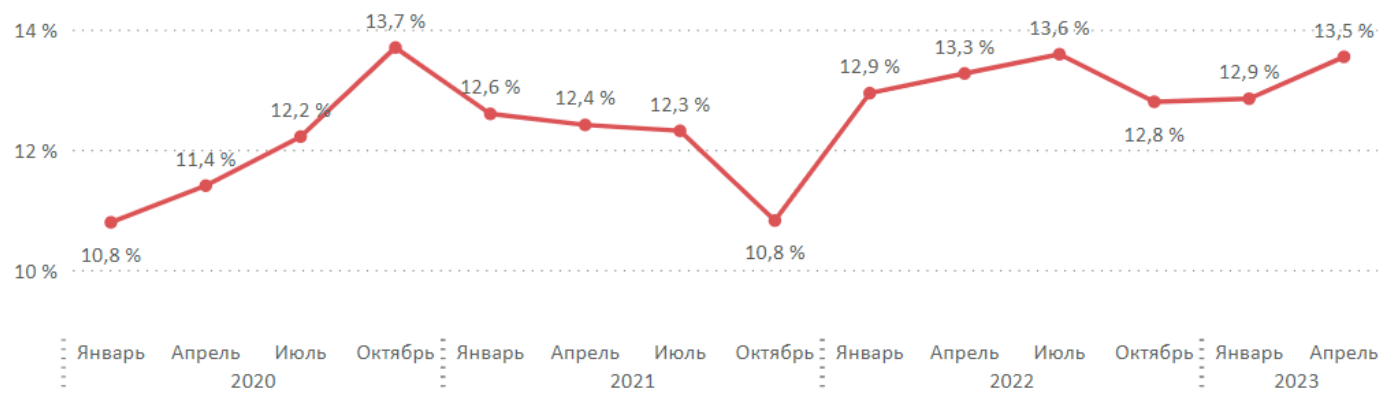
На долю БВУ приходится 69,6% от общего объема NPL90+ (или 723,5 млрд тг); на долю МФО – лишь 3,8% (или 39,6 млрд тг). Вся оставшаяся сумма (276,4 млрд тг) распределена между оставшимися типами операторов, которые включают в себя в том числе и коллекторские агентства.

За 12 месяцев прирост NPL90+ почти в равной степени обеспечили банки (+133,1 млрд тг или 22,5%) и прочие типы операторов (+121,1 млрд тг или 78%).

Объем потребительских беззалоговых кредитов с просрочкой платежей в 90 и более дней (млрд тг)



Доля потребительских беззалоговых кредитов с просрочкой платежей в 90 и более дней с учетом внебалансовых контрактов



В полной версии: динамика и доля заемщиков с NPL90+; распределение контрактов NPL90+ по году выдачи; показатели по сумме и количеству заемщиков в разрезе регионов и их изменения за год; доля NPL90+ по децилям (распределение заемщиков по сумме оставшейся задолженности), в т.ч. в разрезе регионов; связь доли NPL90+ с средними зарплатами и равномерностью их распределения на уровне регионов; распределение NPL90+ в разрезе возрастных групп, в т.ч. по децилям

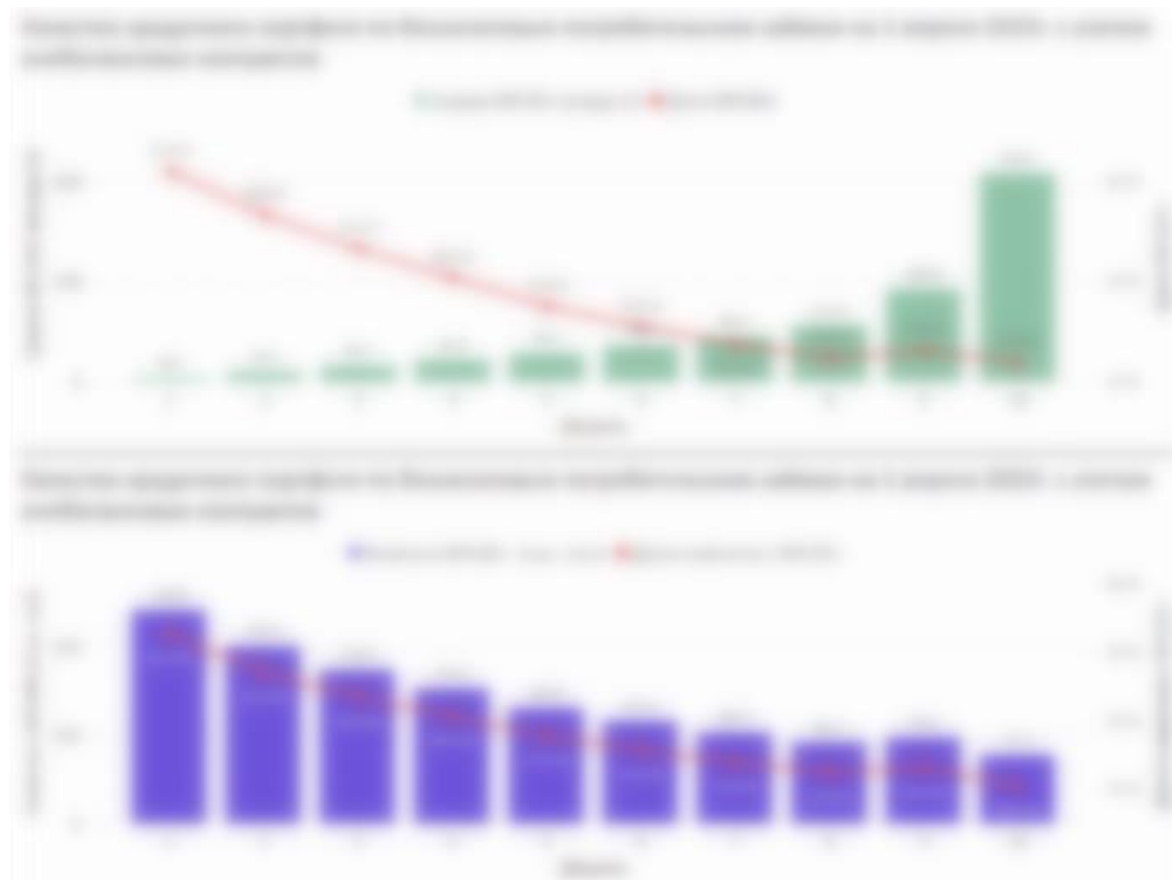


Качество портфеля беззалоговых потребительских кредитов

Наибольший объем задолженности приходится на крупных заемщиков (с суммой оставшейся задолженности более 2,57 млн тенге). Их совокупный объем NPL90+ составляет 416,1 млрд тг.

Но при этом в целом чем больше оставшаяся сумма задолженности, тем выше дисциплина платежей. Доля NPL90+ в портфеле заемщиков с наименьшей оставшейся суммой задолженности (не более 64 тыс. тенге) составляет 31%.

Фактически недобросовестными плательщиками является 240,8 тыс. человек, чья задолженность является крайне низкой.



Данные из графика доступны в полной версии

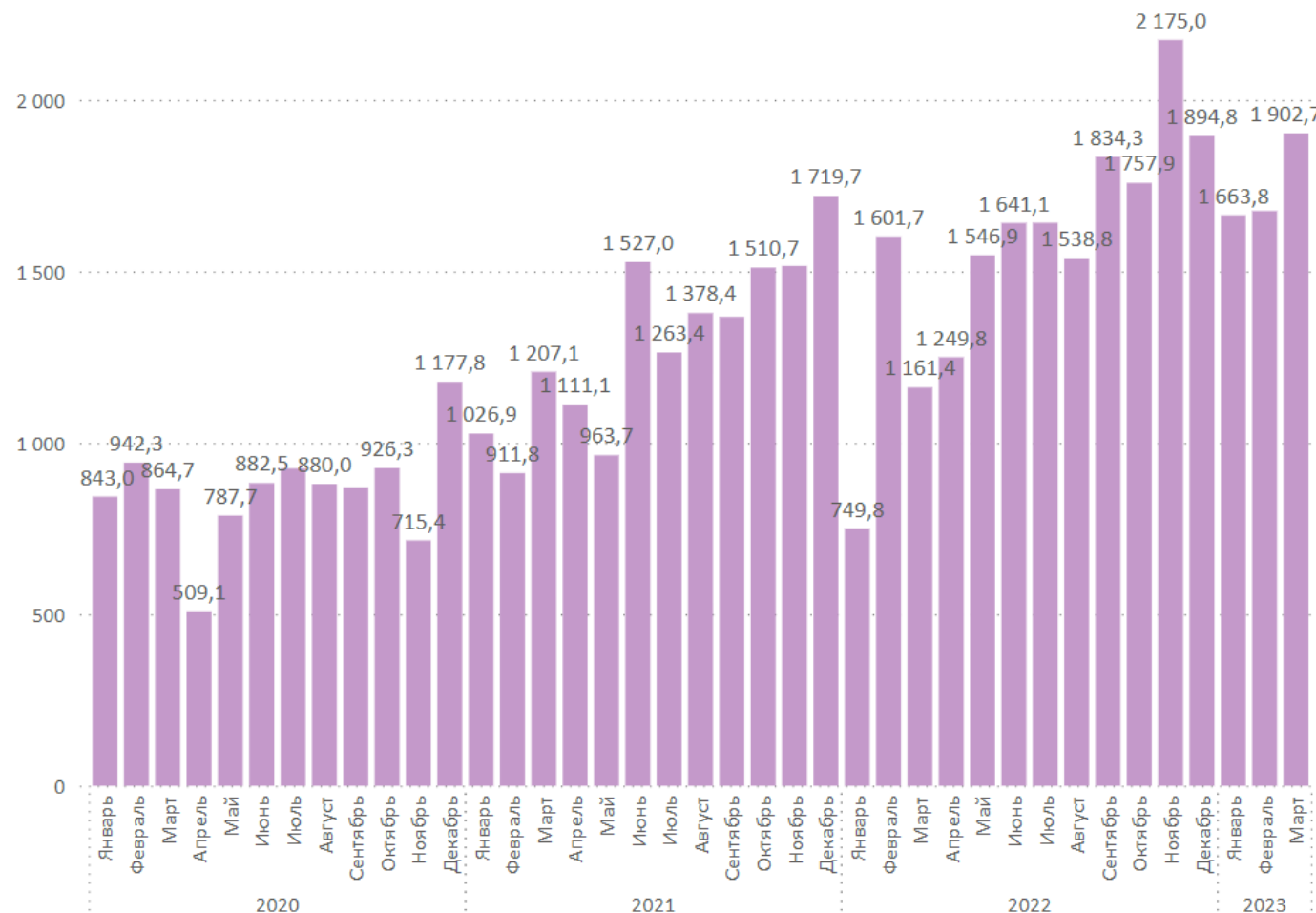


Выдача потребительских беззалоговых кредитов

Растет и число заемщиков. **Только в марте 2023г. беззалоговые займы оформили 1,9 млн человек.** Больше было лишь в ноябре 2022г. (около 2,2 млн человек). По сравнению с мартом 2022г. количество заемщиков увеличилось на 64% или примерно на 740 тыс. человек. Тут, однако, надо отметить, что начало 2022г. было богато на экономико-политические события, значительно оказавшие влияние в том числе и на рынок кредитования.

Тренд на увеличение числа заемщиков носит стабильный характер. С мая 2022г. их число стабильно превышает 1,5 млн человек в месяц. Хотя до этого подобные показатели встречались крайне редко.

Число получателей беззалоговых потребительских кредитов по итогам месяца (тыс человек)





Выдача потребительских беззалоговых кредитов

При этом суммы займов остаются примерно на одном уровне. **Медианный размер потребительского беззалогового кредита держится ниже уровней 2021 года (при этом цены за это время выросли значительно).**

Снижается и средняя сумма. Показатель в последние 6 месяцев (с октября 2022г по март 2023г. включительно) опустился до минимума с времен первой волны коронавируса.

На фоне растущих цен динамика средних и медианных сумм показывает, что заемщики все чаще берут займы на все более простые и дешевые товары. Для примера: **если в начале 2021г. средний размер кредита соответствовал стоимости pre-premium телефона, то нынешний уровень – среднему сегменту.**



Данные из графика доступны в полной версии

В полной версии: динамика объема выданных кредитов; динамика ставок вознаграждения (ГЭСВ и номинальная) по выданным займам; распределение выдач по децилям, 20 и 50 сегментам по количеству заемщиков в зависимости от размера выданных кредитов; показатели выданных кредитов в разрезе регионов, в т.ч. изменение показателей за год; распределение выданных кредитов в разрезе срока контракта, в т.ч. в разбивке по регионам; распределение выданных кредитов в разрезе возраста заемщика; показатели оборачиваемости портфеля



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 или обратившись по телефону +7 (727) 300-01-72.



@DATAHUB_FCBK

А здесь самая горячая аналитика