



Ежемесячный информационно-аналитический дайджест,
на 01 января 2018 г.
www.1cb.kz

#1CB Analytics



КРЕДИТОВАНИЕ: Движение вверх

- Кредитные карты показали двухкратный рост по объемам выдач
- БВУ в выдачах кредитов занимают долю свыше 90%
- На 70% вырос рынок МФО в рознице.
- На 150 млрд. тенге выросли выдачи ипотеки
- Доля NPL бизнес-кредитования выросла до 20%

Читайте подробнее в нашем ежемесячном дайджесте.



Первое кредитное бюро подвело итоги рынка кредитования в 2107 году. На фоне повышенной кредитной активности, которая составила свыше 30 пунктов по Индексу кредитной активности, рынок держит фокус на всеобщую цифровизацию, усиление кредитования в секторе МСБ, а также использование прикладных технологий, таких как машинное обучение и биометрия.

Впервые за последние три года кредитный портфель в рознице превысил 5 трлн. тенге. Увеличившись за последний год на 613 млрд., он составил 5,2 трлн. Количество открытых контрактов превысило 8.8 млн. штук, увеличившись на 22% с начала года. На фоне растущего кредитного портфеля немного снизился и проблемный. В конце года доля NPL (кредиты с просрочкой свыше 90 дней) составила 15,7% напротив 17% в начале года. Реальный показатель проблемности портфеля в рознице можно будет увидеть во втором квартале, в период «вызревания» портфеля выданных во 2-ом полугодии 2017 года кредитов.

Основная активность в рознице пришлось на БВУ, которые увеличили объем выдач на 40% в сравнении с 2016 годом. Так банковский сектор выдал 2,1 трлн. тенге в 2017 напротив 1,5 трлн. тенге в предыдущем. На 71% увеличился объем выданных кредитов МФО. В 2017 году данным сегментом было выдано свыше 110 млрд. тенге, что составило около 5% в общем объеме выдач розничных кредитов.

Доля новых выдач клиентам, не имевшим ранее кредитов, составили немногим больше 11% от общего количества выдач, напротив 14% в 2016 году. Данный показатель указывает в первую очередь на вовлекаемость молодого населения в кредитную сферу и обновления профиля заемщика.

Какие казахстанцы брали кредиты в ушедшем году?

Самый большой прирост – 95% - показал рынок кредитных карт. В 2017 году их было выдано на сумму более, чем 80 млрд. тенге. Второе место по темпу роста занимает Ипотека – 57,8% по отношению к 2016 году. Драйвером рынка по объему кредитования являются по-прежнему беззалоговые экспресс-займы. Их было выдано почти на 1,5 трлн тенге, что на 400 млн. тенге больше показателя 2016 года. Залоговое потребительское кредитование и автокредитование большой активности не демонстрирует. По первому виду в 2017 году было выдано 215 млрд. тенге, а автокредитами – 106 млрд. тенге.

Прирост показал и сектор кредитования юридических лиц.

Портфель бизнес-кредитования увеличился на 790 млрд. тенге и составил уже 16,3 трлн. тенге. Более 56% в структуре портфеля занимают малые предприятия, около 10% - средние и 22,2% - крупные. Кредитование индивидуальных предпринимателей занимает 5,5% в портфеле. С прошлого года структура не претерпела значительных изменений.

В общей сложности в 2017-ом году бизнесу (юридическим лицам, в т.ч. ИП) выдали свыше 9,2 трлн. тенге. Основная доля приходится на банковский сектор – это почти 90%. Остальные 10% делят МФО и прочие кредитные организации. Доля NPL портфеля бизнес-кредитования составила более 20%, что на 6,8% больше показателя на конец 2016 года.

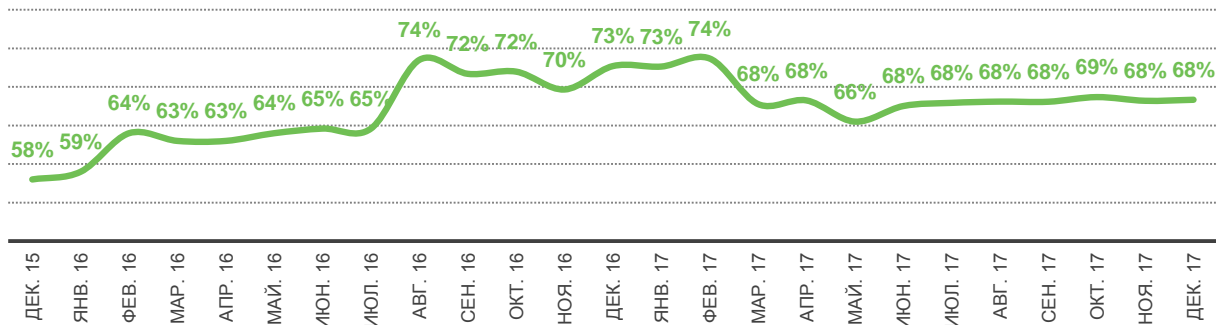
#1CB Analytics: Key Message





#1CB Analytics: FCB INDEX

Credit Health Index. Индекс кредитного здоровья



#1CB Analytics. FCB INDEX.

В декабре Индекс кредитного здоровья (ИКЗ) почти не изменился и остался на уровне 68 пунктов. Т.е. доля «хороших» заемщиков составила 68,3% (против 68,2% месяцем ранее). При этом доля находящихся в дефолте снизилась с 19,1% до 18,9%, а количество заемщиков, находящихся в сильной зависимости от рыночной конъюнктуры не изменилось, оставшись на уровне 12,7%.

Индекс Кредитного Здоровья (Credit Health Index) – процент заемщиков с действующими кредитными обязательствами с вероятностью дефолта 10% и ниже. Рассчитывается на базе поведенческого скоринга ПКБ (FCB Be Score)

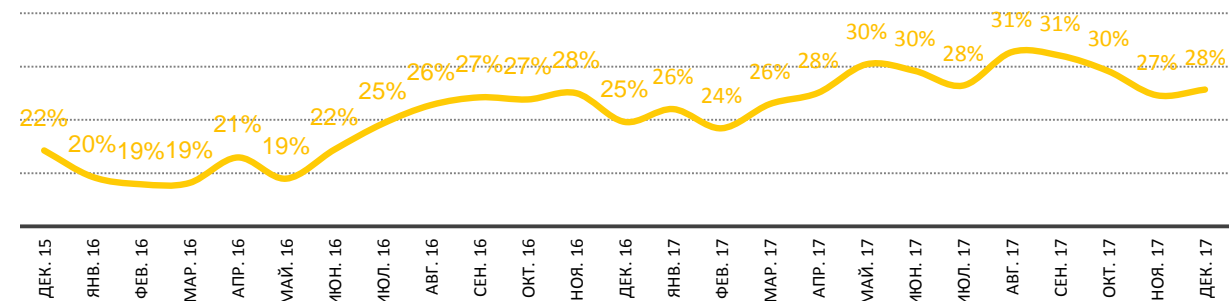
#1CB Analytics. FCB INDEX.

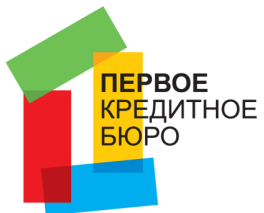
Индекс кредитной активности (ИКА) по итогам декабря вырос на 1 пункт до уровня 28, что объясняется следующим:

- количество открытых кредитных договоров в декабре показало незначительный рост против ноября (+1,8%), но в то время почти не произошло изменений по количеству кредитных отчетов (-0,2% за месяц) – т.е. можно говорить, что банки проявляли большую активность в кредитовании, чем месяцем ранее.

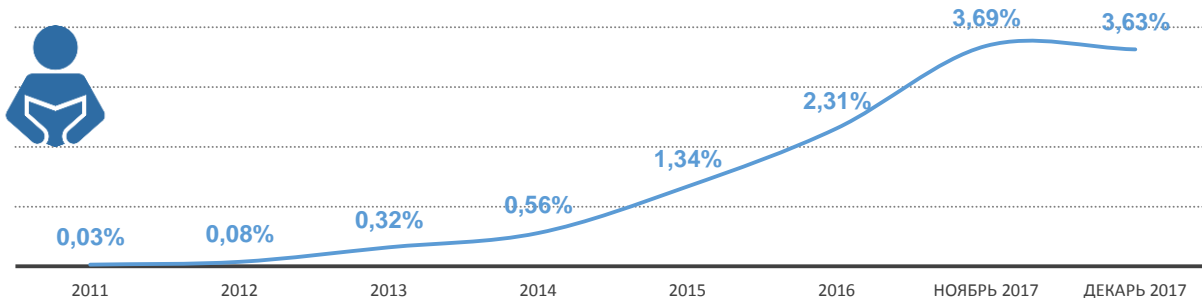
Индекс Кредитной активности – отношение количество открытых кредитных договоров к запрошенным кредитным отчетам в периоде.

Credit Activity Index. Индекс кредитной активности





Financial Literacy Index. Индекс финансовой грамотности



#1CB Analytics. FCB INDEX.

Индекс финансовой грамотности (рассчитываемый ПКБ) в декабре немного снизился (-0,6), составив 3,63, однако в целом за 2017-й год ИФГ показал заметный прирост (по итогам 2016-го ИФГ составлял 2,31). На снижение индекса в последний месяц прошедшего года сказалось уменьшение выдач ПКО (22,2 тыс. в декабре против 29,4 тыс. в ноябре). При этом, всего за 2017-й год ПКБ выдало через различные каналы порядка 323 тысяч ПКО, что на 56,4% больше, чем за 2016-й год.

Индекс финансовой грамотности (Financial Literacy Index) – отражает отношение полученных персональных кредитных отчетов (ПКО) физическими лицами к общему количеству экономически активного населения Казахстана. Итоговый Индекс формируется по итогам года. В текущем периоде показатель индекса рассчитывается прогнозно с учетом фактически полученных за истекший период ПКО и трендового анализа прироста ПКО до конца года.

#1CB Analytics: B2C

Где получить свой ПКО?

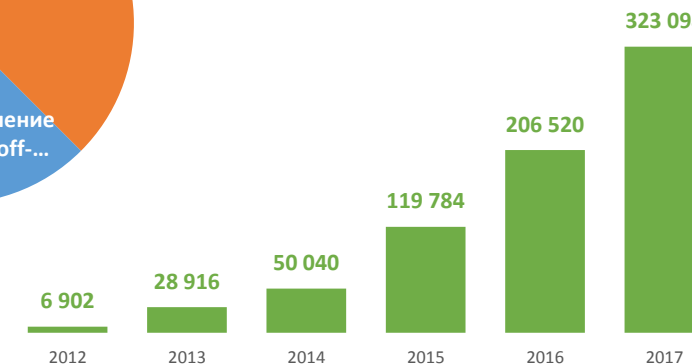


ХАЛЫҚҚА ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ОРТАЛЫҒЫ
ЦЕНТР ОБСЛУЖИВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Каналы получения ПКО



Динамика получения ПКО



ПКО – персональный кредитный отчет

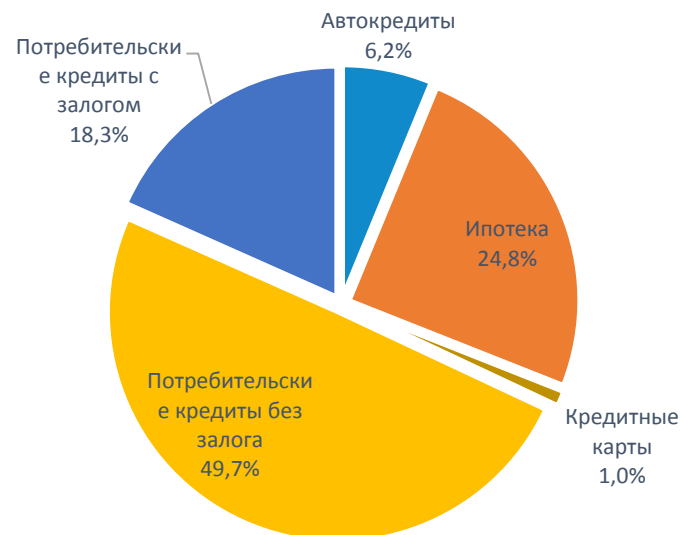
По итогам 2017 года совокупная ссудная задолженность по кредитам физических лиц составила **5,25 трлн. тенге**, увеличившись относительно ноября на 0,6%. По сравнению с результатами III квартала рост рынка составил 2,5%, а с начала года – 13,2%. Количество кредитов выросло на 2,3% за месяц и на 22% к началу года, составив 9,3 млн. ед.

Ссудная задолженность по рынку розничного кредитования

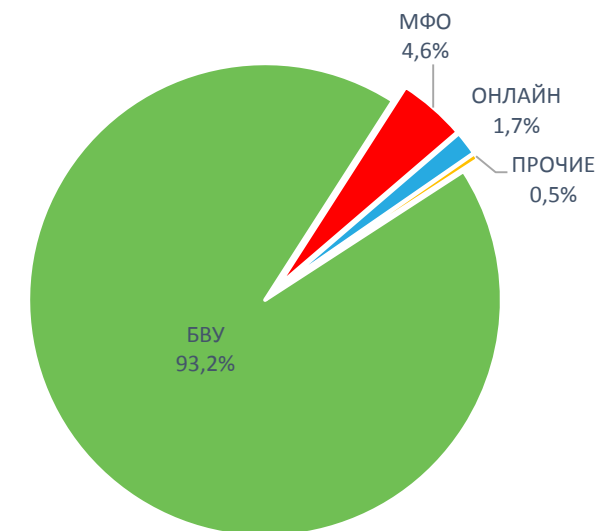


Выдачи по продуктам, регионам, а также типам финансовых организаций доступны в модуле **FCB Visual Analytics**. Запросите бесплатный доступ.

Структура задолженности на 01.01.2018

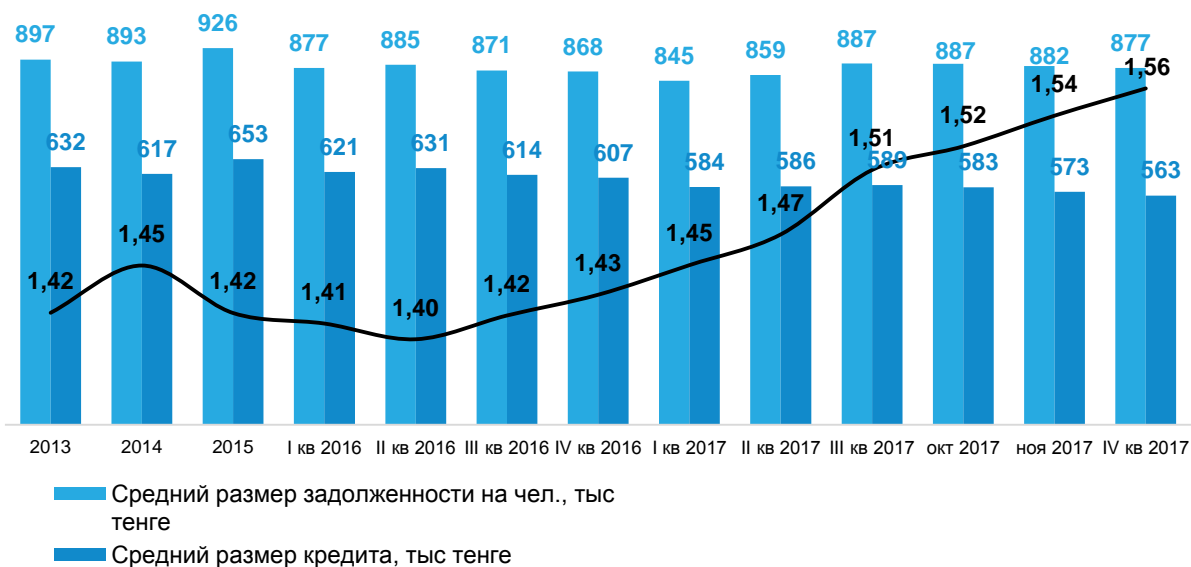


Структура выданных за 2017 год



По состоянию на 1 января 2018 потребительские беззалоговые кредиты по-прежнему занимают основную долю в структуре ссудной задолженности (49,7%), хотя и потеряли порядка 1% относительно прошлого года. Также сократилась доля автокредитов и ипотеки (составили 6,2% и 24,8% соответственно). Доля залоговых потребительских кредитов выросла и составила 18,3%. В годовом объеме выданных за 2017-й год преобладающую долю занимают БВУ (93,2%). По сравнению с предыдущем годом банки потеряли свою долю, составлявшую 94,9%, в пользу МФО и Онлайн-компаний (их доля составила 4,6% и 1,7% соответственно).

Средний размер задолженности и кредита



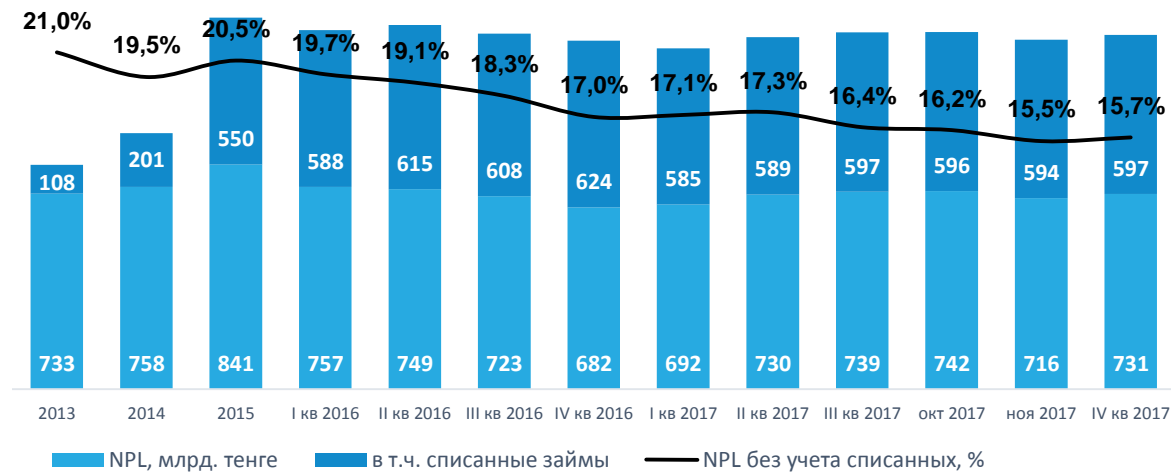
Средняя задолженность на одного заемщика по итогам 2017-го составила 877 тыс. тенге, незначительно снизившись за месяц (на 0,6%), а также относительно итогов III квартала (на 1,2%), однако к началу года динамика показателя осталась в плюсе (+1%). Средний размер кредита за ноябрь потерял 1,6%, а к началу года – 7,2%, составив 563 тыс. тенге. Вследствие активного кредитования, отношение количества кредитов к числу заемщиков по итогам года достигло 1,56 против 1,54 в октябре и 1,43 на начало года, т.е. кредитная нагрузка на одного заемщика довольно заметно увеличилась.

Качество кредитов:

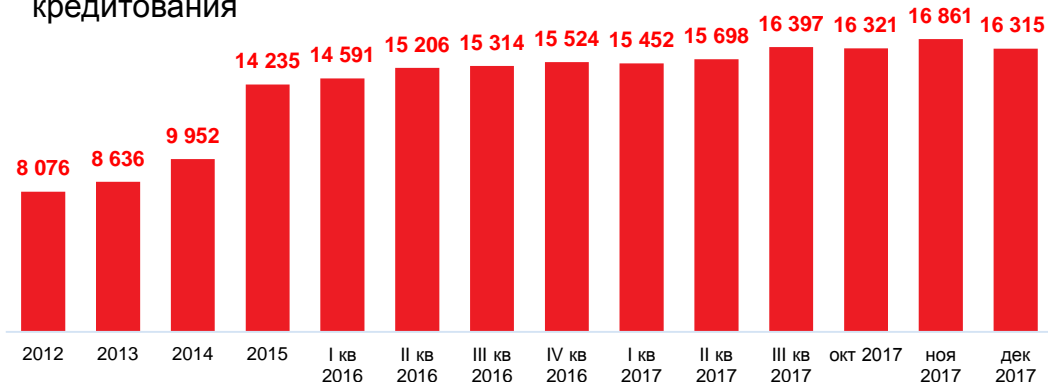
Доля NPL (без учета списанных за баланс кредитов) в совокупной сумме ссудной задолженности по итогам 2017 года составила 15,7%, не смотря на прирост в последний месяц (+0,2%) показатель сократился относительно III квартала (-0,6%), а снижение доли NPL к началу года произошло еще на более заметные цифры (1,3%).

NPL (в том числе со списанными и условно списанными кредитами) в разрезе продуктов, регионов, а также винтажный анализ и другие отчеты по рискам доступны в модуле **FCB Visual Analytics**. Запросите бесплатный доступ.

Динамика NPL



Ссудная задолженность по рынку бизнес-кредитования



■ Сумма задолженности, млрд. тенге

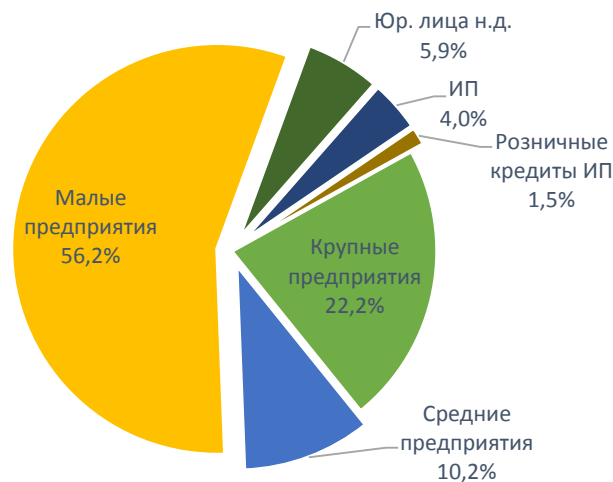
По итогам 2017 года совокупная ссудная задолженность по кредитам бизнесу (ИП и юридическим лицам*) составила 16,3 трлн. тенге. Таким образом, относительно начала года рост ссудной задолженности составил 5,1%, за IV квартал рынок почти не изменился, а за последний месяц года потерял 3,2%.

Отчеты по бизнес кредитованию с выделенными модулями отчетов по ИП, категориям клиентов, в разрезе отраслей доступны в модуле **FCB Visual Analytics**. Запросите бесплатный доступ.

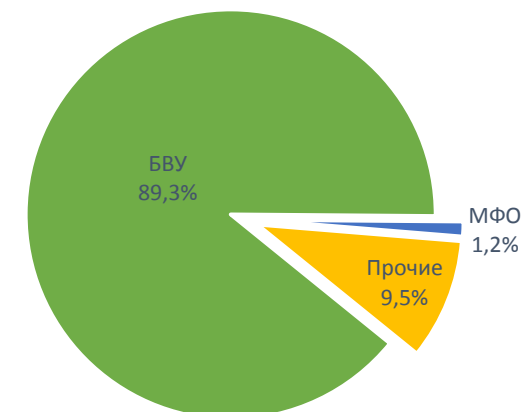
На 01.01.2018 малые предприятия** в структуре ссудной задолженности бизнес-кредитов составили 56,2%, что меньше на 0,7% чем годом ранее. Доля крупных предприятий увеличилась за год на 1,1% и составила 22,2%, доля ИП не изменилась, в то время как доля розничных кредитов ИП выросла на 0,2%, составив 1,5%.

По объемам выданных кредитов за 2017 год лидируют БВУ, занимая долю 89,3%. В предыдущем году БВУ выдали 90,7% всех кредитов. Также уменьшилась доля выдач МФО: с 1,6% в 2016-м до 1,2% в 2017-м. Доля «прочих» выросла с 7,7% до 9,5%.

Структура задолженности на 01.01.2018



Структура выдач за 2017 год





#1CB Analytics

#1CB Analytics – аналитический центр Первого кредитного бюро, осуществляющий обработку статистических данных по рынку банковского кредитования. Вся аналитика основывается на реальных данных, предоставляемых финансовыми организациями Казахстана, имеющими соответствующие лицензии.

#1CB Analytics предоставляет обзоры и срезы по рынку в разрезе многих показателей, важных при определении маркетинговых стратегий и новых бизнес-моделей.

Вы можете проконсультироваться или заказать исследование/аналитику в нашем центре, оставив заявку по адресу research@1cb.kz или обратившись по телефону +7 (727) 300-01-92.

Данный обзор носит исключительно информационный характер и не является рекомендацией к совершению каких-либо финансовых операций. При использовании ссылка на аналитический центр Первого Кредитного бюро #1CB Analytics обязательна.



FCB Visual Analytics – аналитический облачный модуль, позволяющий интегрировать данные публичных и непубличных источников и предоставлять в виде графической аналитики.

FCB Visual Analytics - сервис, предоставляемый компаниями ПКБ и SAS.

Тестовый доступ предоставляется **бесплатно**. Модуль работает с обновлением информации в режиме **он-лайн**.

Крупные банки и МФО уже получают отчеты из данного статистического модуля. Попробуйте и **вы!**