

# Обзор рынка потребительского кредитования

ҚАЗАҚСТАН  
ҚАРЖЫГЕРЛЕР  
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ  
ФИНАНСИСТОВ  
КАЗАХСТАНА

сентябрь 2022

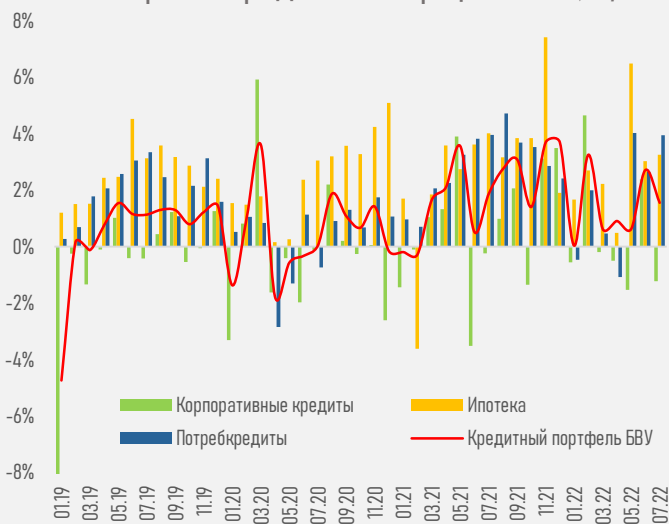
# Ключевые тенденции:

- С 2019 г. темпы прироста ипотеки в среднем превышают рост потребительских займов, что постепенно приводит к сокращению доли потребительских займов в розничном портфеле БВУ.
- Основной объем (79%) потребкредитов БВУ приходится на беззалоговые займы.
- При этом 53% заемщиков оформили займы в БВУ до ₸150 тыс., которые составляют 10,3% общего портфеля потребительских займов. Только 18,6% заемщиков имеют займы свыше ₸1,5 млн, которые по сумме составляют почти половину портфеля (47,2%).
- В структуре портфеля микрофинансовых организаций (МФО) увеличивается доля микрозаймов, получаемых в онлайн — до 29% на 01.07.2022 г., по сравнению с 21% в аналогичном периоде прошлого года.

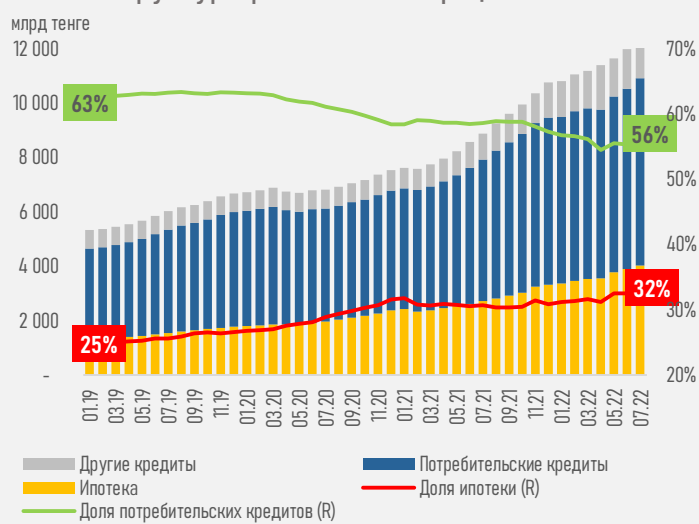
- Доля просроченной задолженности в портфеле потребкредитов БВУ устойчиво снижается до 4% на 01.07.2022 г., тогда как доля безнадежных займов в ссудном портфеле МФО постепенно растет до 10% на 01.07.2022 г.
- Около 39% портфеля МФО составляют кредиты размером менее ₸150 тыс., при этом доля таких заемщиков – 85%.
- За первое полугодие 2022 г. средняя задолженность на одного заемщика БВУ выросла лишь на 2%, а МФО — сократилась на 9%.
- Средняя сумма потребкредитов в последнее время снижается (за исключением кредитных карт). Особенно заметно ее сокращение для залоговых кредитов – с ₸1,9 млн до ₸795 тыс.
- За последние 3 года доля расходов на погашение кредитов и займов в структуре совокупных расходов казахстанцев практически не изменилась и в среднем составила 5%.
- В первом полугодии 2022 г. темпы потребкредитования, как БВУ, так и МФО, снизились, тогда как реальная зарплата граждан демонстрирует постепенный рост.

## Динамика роста рынка

### Темпы роста кредитного портфеля БВУ, м/м

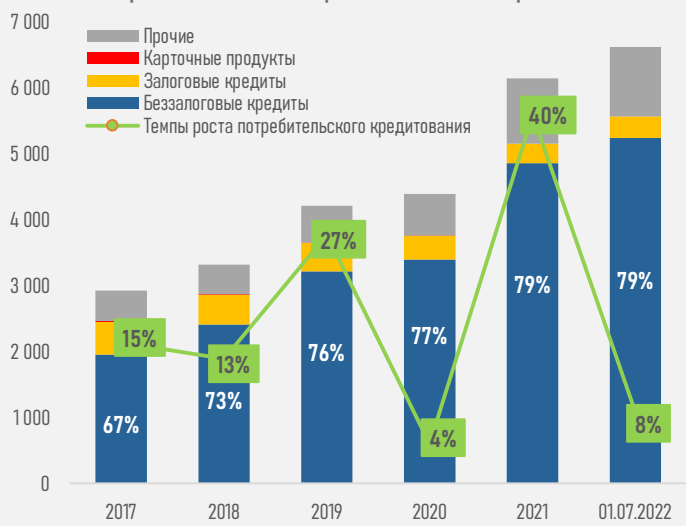


### Структура розничного портфеля БВУ

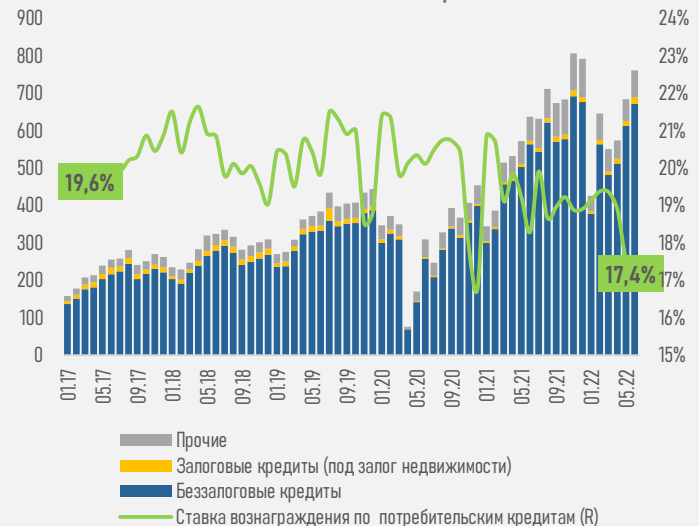


## Структура и объемы выдач потребкредитов БВУ

### Потребительские кредиты БВУ, млрд тенге



### Объемы выдач БВУ, млрд тенге

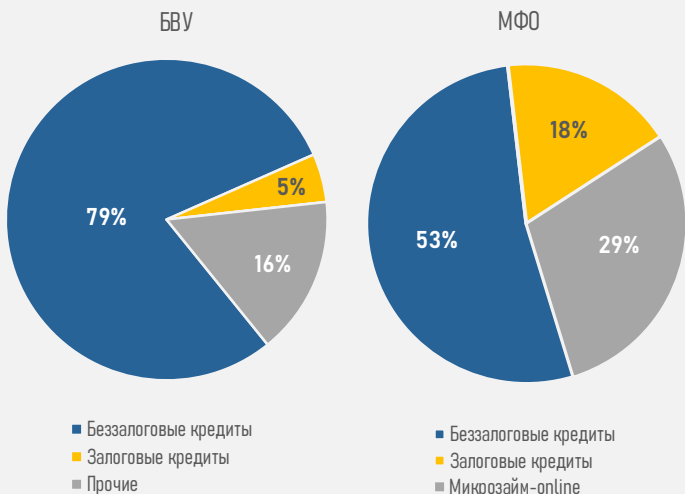


Источник: НБ РК

© Ассоциация финансистов Казахстана, 2022

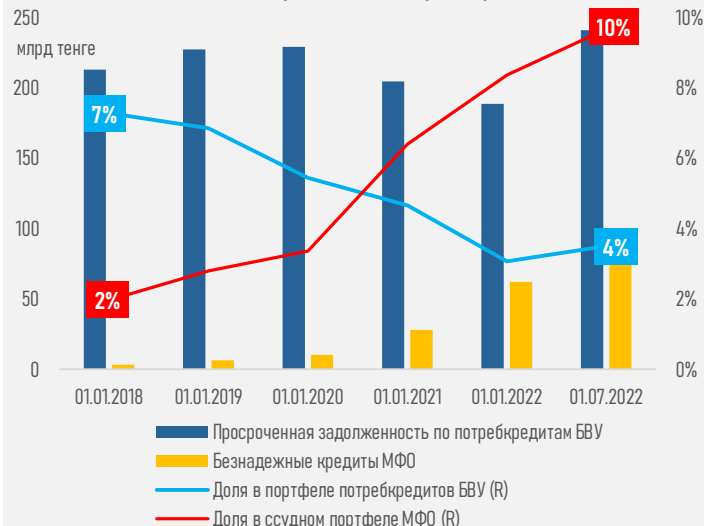
## Структура и качество портфеля потребкредитов

Структура портфеля потребкредитов, в % на 01.07.22



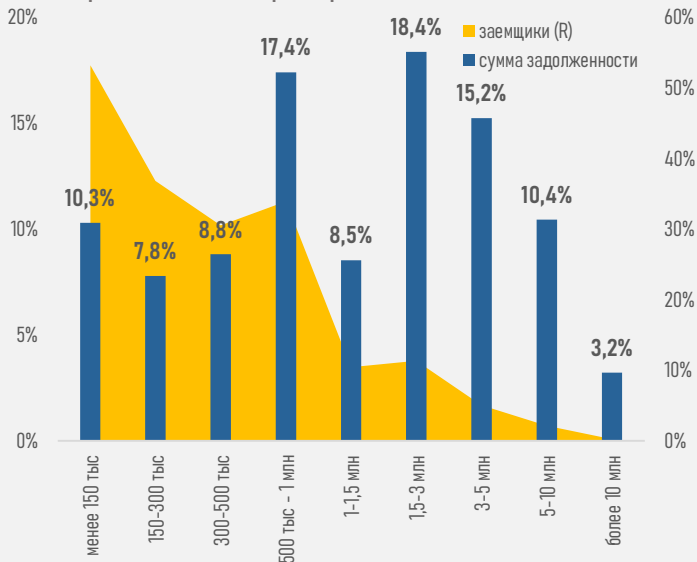
Источник: НБ РК, ПКБ

Качество портфеля потребкредитов

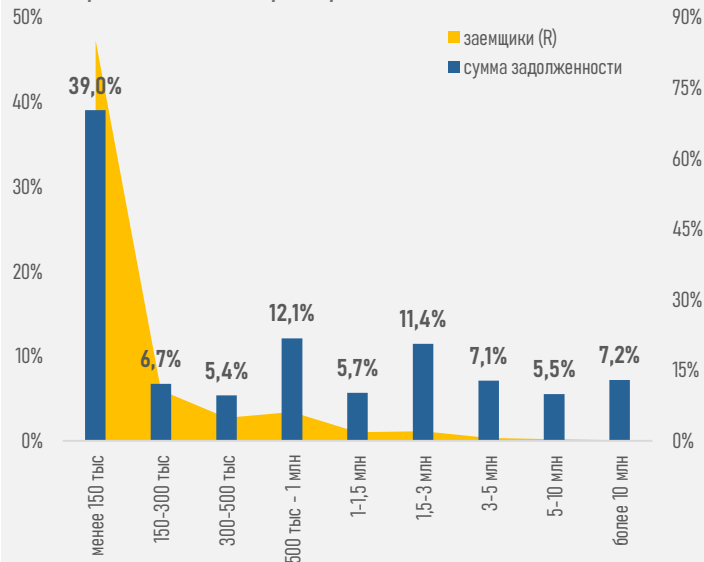


## Распределение по размеру потребкредитов БВУ и МФО

Распределение потребкредитов БВУ, % на 1.08.22 г.

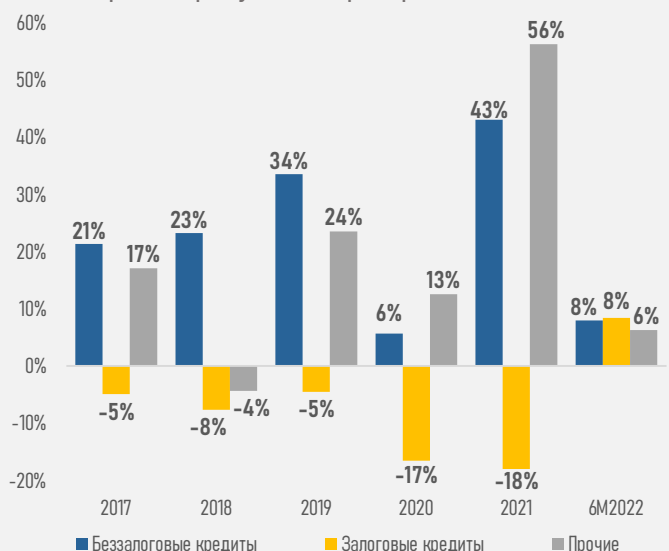


Распределение потребкредитов МФО, % на 1.08.22 г.



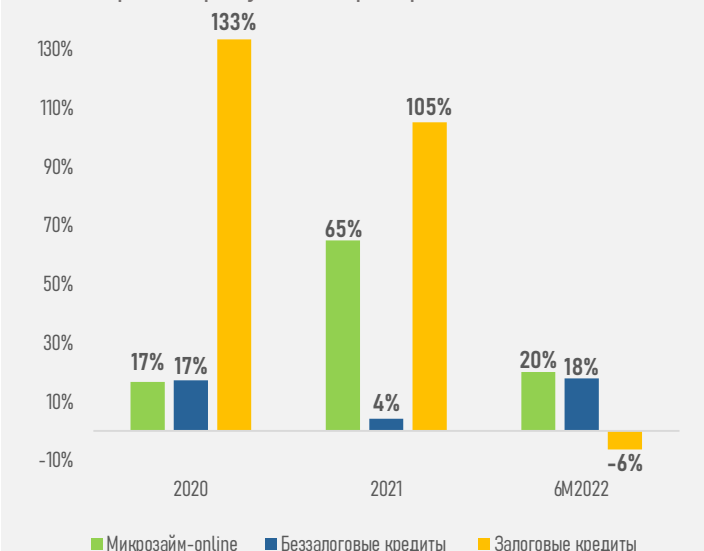
## Темпы роста потребкредитования БВУ и микрофинансовых организаций

Темпы роста продуктов потребкредитования БВУ, в %



Источник: НБ РК

Темпы роста продуктов потребкредитования МФО, в %

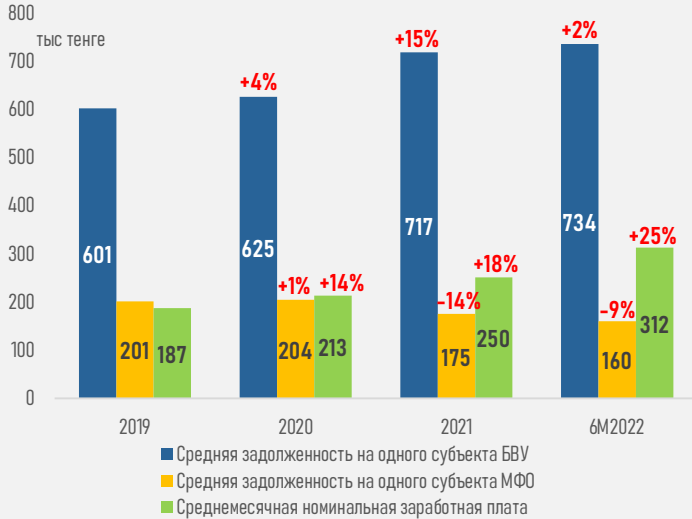


Источник: ПКБ

© Ассоциация финансистов Казахстана, 2022

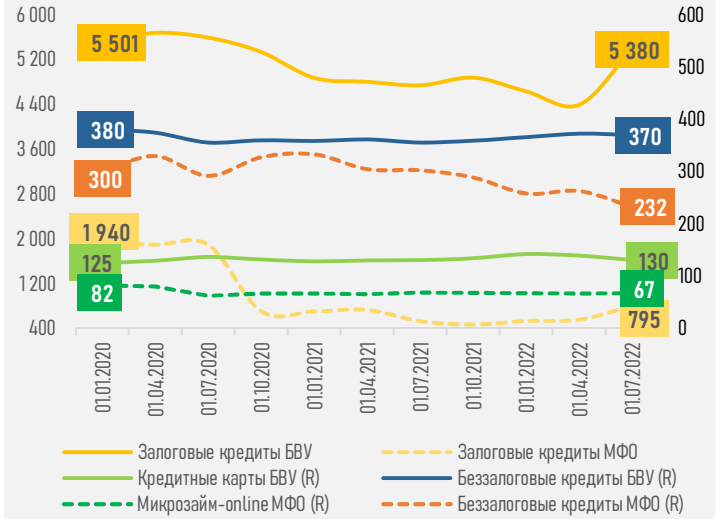
# Уровень доходов населения к средней задолженности по потребкредиту

Отношение зарплаты к средней кредитной нагрузке по потребкредитам БВУ и МФО



Источник: ПКБ

Средняя сумма потребкредита, тыс. тенге



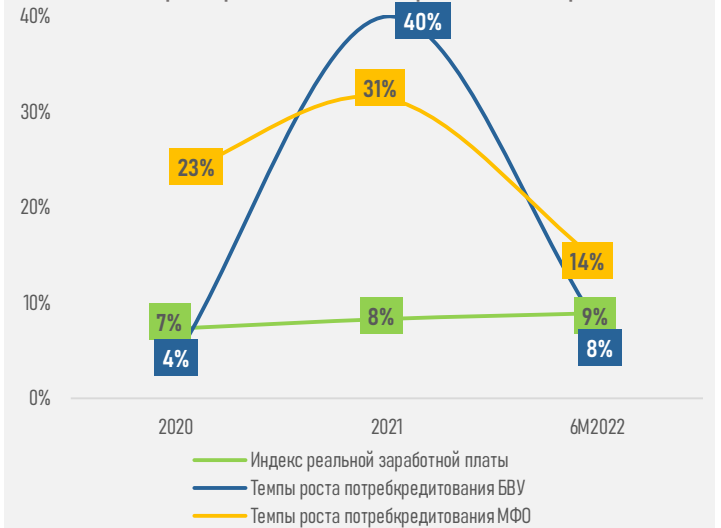
# Расходы на погашение кредитов и темпы роста реальной зарплаты

Структура расходов граждан Казахстана



Источник: БНС

Рост потребкредитования и реальной зарплаты



© Ассоциация финансистов Казахстана, 2022

## Резюме

Несмотря на номинальный рост портфеля потребительских кредитов, в первом полугодии 2022 г. наблюдается снижение темпов роста потребкредитования, как в БВУ, так и в МФО.

Структура портфелей потребкредитов имеет разную концентрацию, на беззалоговые займы БВУ приходится 79% портфеля потребкредитов, акцент в кредитовании МФО делается на микрозаймы в онлайн.

При этом темпы роста портфеля потребкредитов МФО существенно превышают темпы прироста банковского кредитования. Несмотря на минимальные суммы кредитов МФО (более 85% заемщиков имеют кредиты размером менее 150 тыс. тенге), качество ссудного портфеля микрофинансовых организаций заметно ухудшается.

Что касается БВУ, то кривая суммы задолженности имеет более нормальное распределение (500 тыс. – 10 млн тенге), тогда как доля просроченной задолженности в портфеле потребкредитов снижается.

Ужесточение монетарных условий в стране стимулирует граждан сберегать, аккумулируя средства на депозитах. На фоне достаточно высоких ставок по депозитам (11,8% в июле 2022 г.) существенно повышается привлекательность приобретения товаров в беспроцентную рассрочку. По данным СМИ, рассрочку с начала года оформили 47,1% клиентов Народного Банка и 78,5% клиентов Jusan Bank.

Между тем в «Отчете о финстабильности за 2021 год» основным риском розничного портфеля названа его уязвимость к снижению реальных доходов населения и росту долговой нагрузки. Однако с учетом наблюдаемого последние несколько лет роста реальной заработной платы граждан, а также практически статичной доли расходов на погашение кредитов в структуре совокупных расходов казахстанцев, можно сделать вывод об отсутствии явного «перегрева» на рынке потребкредитования Казахстана.