




**ПЕРВОЕ
КРЕДИТНОЕ
БЮРО**



**ПЕРВОЕ
КРЕДИТНОЕ
БЮРО**

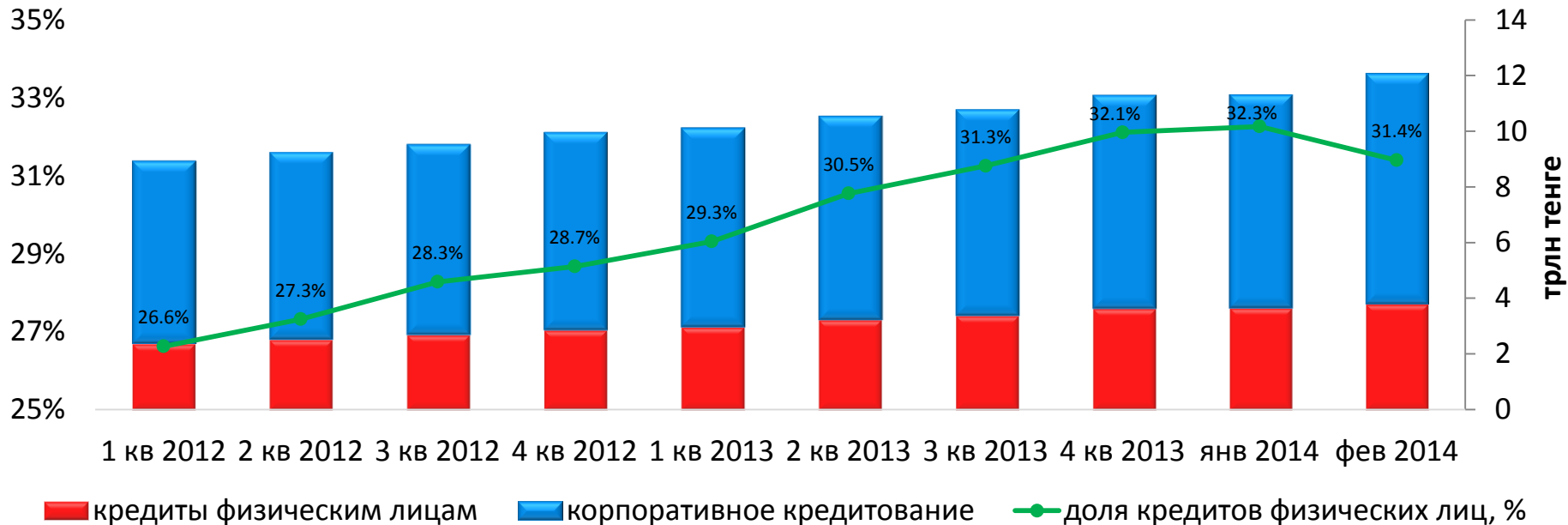
Обзор рынка розничного кредитования

Апрель 2014



Обзор рынка розничного кредитования

Динамика розничного и корпоративного кредитования

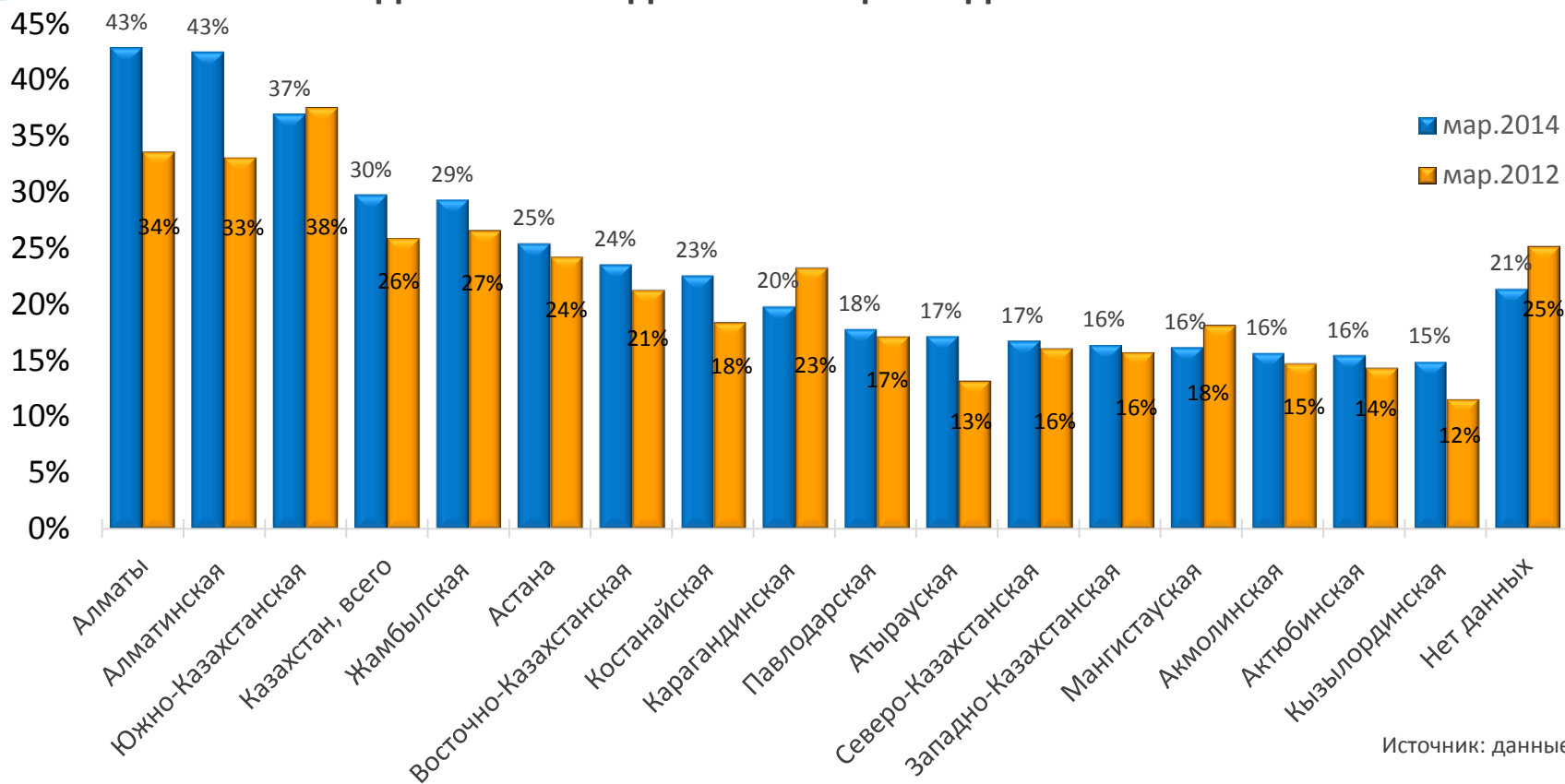


Источник: НБ РК

Темпы роста розничного кредитования, в целом, опережают темпы роста корпоративного кредитования, о чем говорит рост доли кредитов физических лиц в совокупном объеме кредитов. Преломление данного тренда в феврале 2014 года произошло на фоне девальвации тенге.

Обзор рынка розничного кредитования

доля NPL > 90 дней от общей задолженности



Источник: данные ПКБ

Доля просроченных кредитов (NPL > 90 дней) увеличилась за два года почти по всем регионам, наибольшее значение наблюдается в г. Алматы и Алматинской области – 42,9% и 42,5%, соответственно. В целом по Казахстану NPL > 90 дней на март 2014 года составил **29,8%**.

Средний уровень задолженности экономически активного населения

ПЕРВОЕ
КРЕДИТНОЕ
БЮРО

Средняя задолженность по регионам (рассчитано из числа экономически активного населения)

Размер средней задолженности, как и отношение задолженности к среднемесячной заработной плате увеличился за последние два года. Приведенные расчеты отражают сопоставление совокупной задолженности с числом экономически активного населения.



■ Средняя задолженность 03.2014

■ Средняя задолженность 03.2012

●- Задолженность/зарплата 03.2014

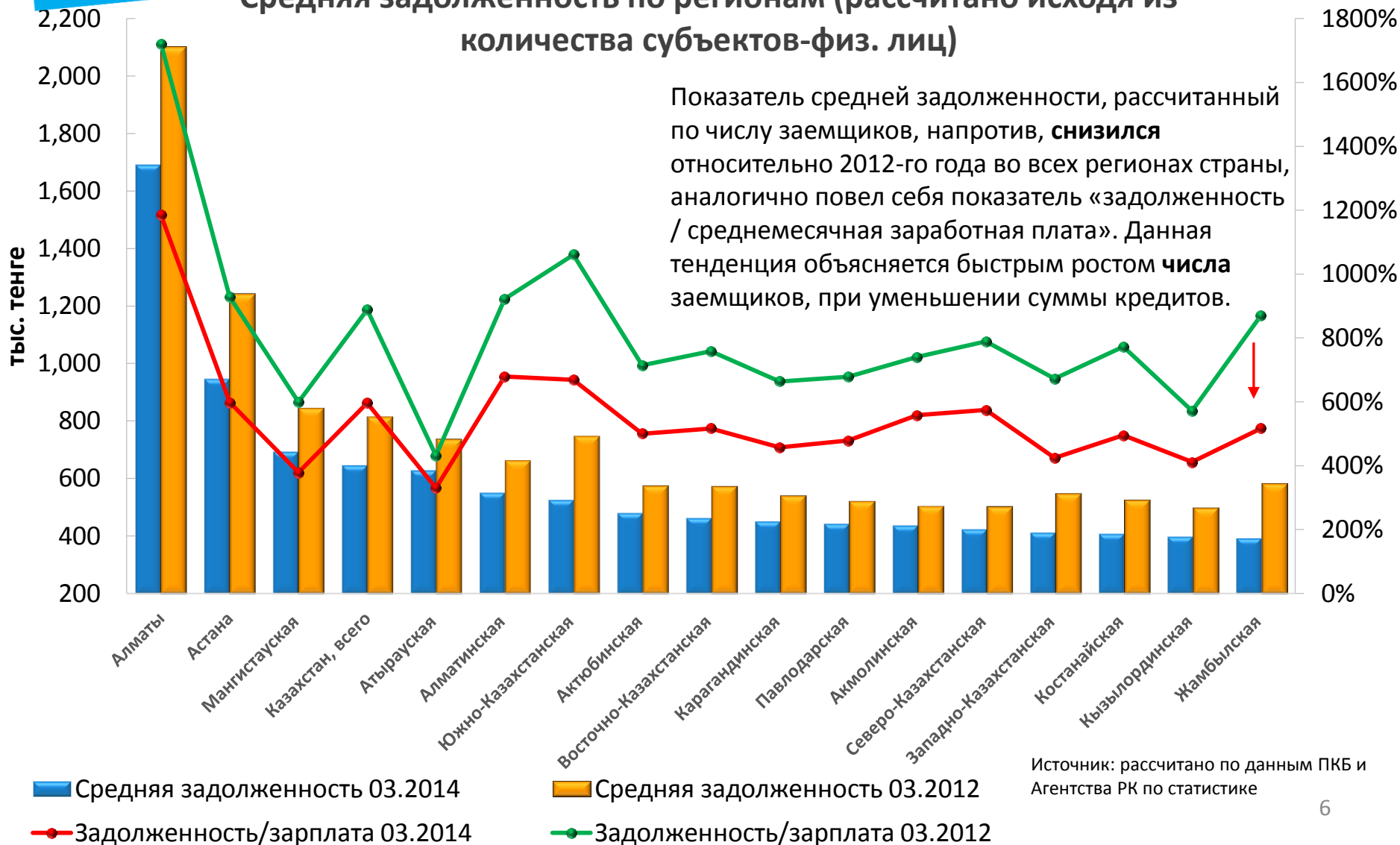
●- Задолженность/зарплата 03.2012

Источник: рассчитано по данным ПКБ и Агентства РК по статистике

Средний уровень задолженности Субъектов (заемщиков – физических лиц)

ПЕРВОЕ
КРЕДИТНОЕ
БЮРО

Средняя задолженность по регионам (рассчитано исходя из количества субъектов-физ. лиц)



Обзор рынка розничного кредитования

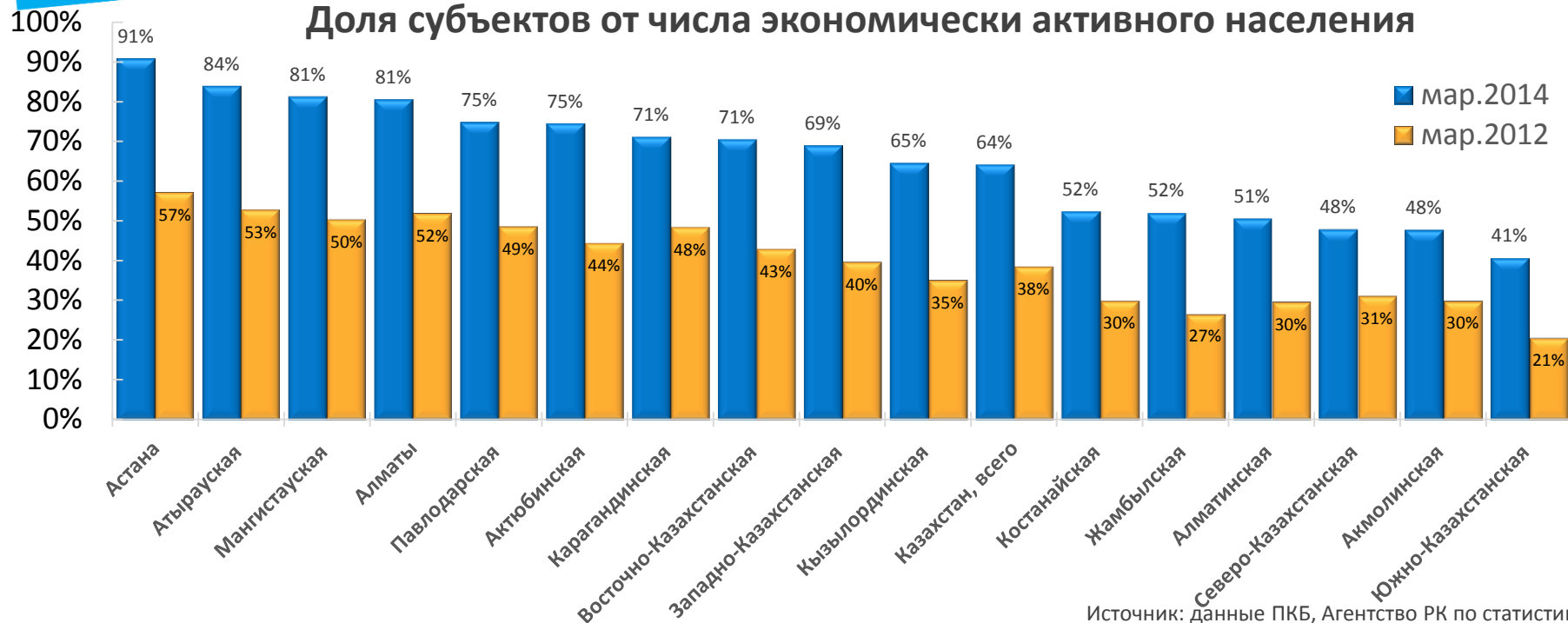


➤ Совокупная задолженность растет медленнее, чем количество субъектов

За последние два года сумма задолженности в целом по Казахстану выросла на 34%, наибольший рост был отмечен в Алматинской области (+51%).

Обзор рынка розничного кредитования

Доля субъектов от числа экономически активного населения



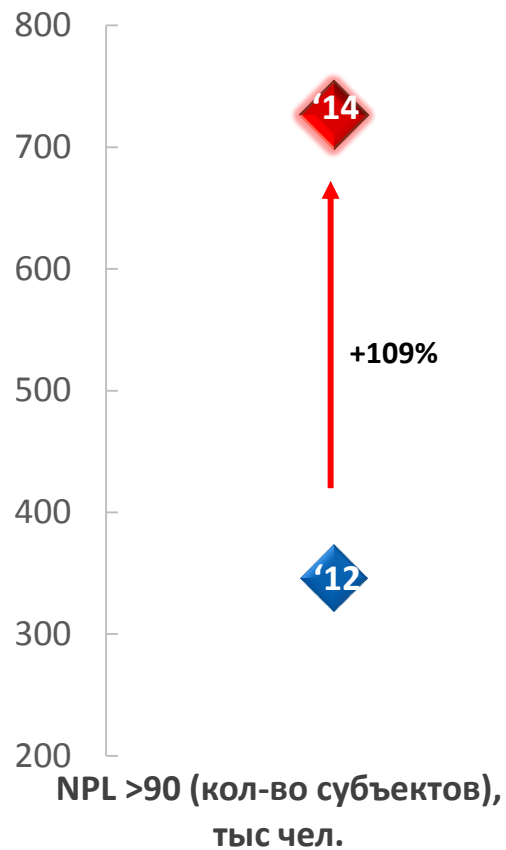
Источник: данные ПКБ, Агентство РК по статистике

В то же время количество субъектов-физических лиц увеличилось на 69% - таким образом, средний размер задолженности уменьшился в целом по Казахстану на 21%. Снижение показателя было отмечено во всех регионах. Наибольший рост числа заемщиков наблюдается в г. Астана (на март 2014 г. число заемщиков достигло 91% от всего экономически активного населения региона).

➤ Более значительный рост количества субъектов по сравнению с совокупной задолженностью отражает факт, что потребители стали брать более меньшие по размеру кредиты, а также согласно нашей гипотезе больше использовать кредитные карты.

Основные тренды рынка

Март 2014 vs 2012

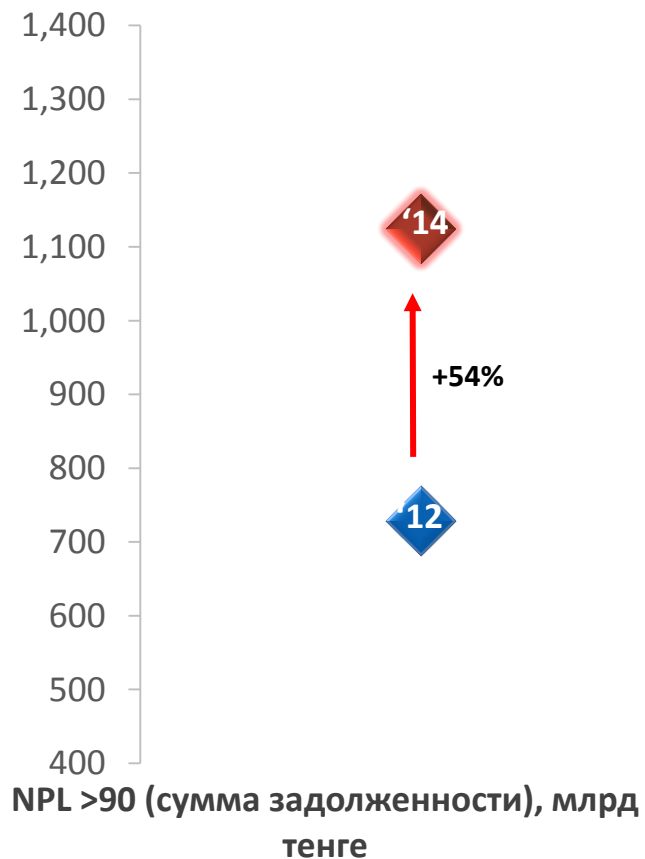
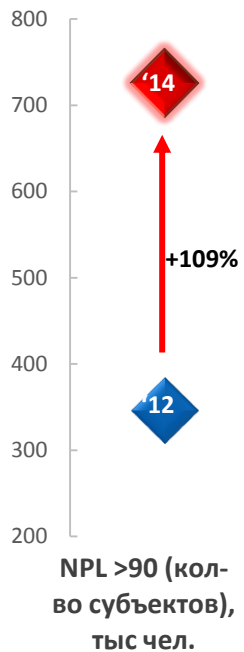


Источник: данные ПКБ, Агентство РК по статистике



Основные тренды рынка

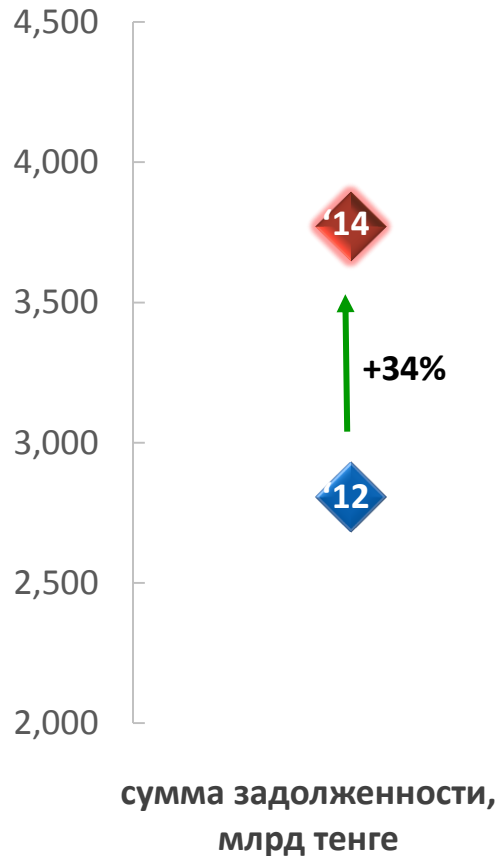
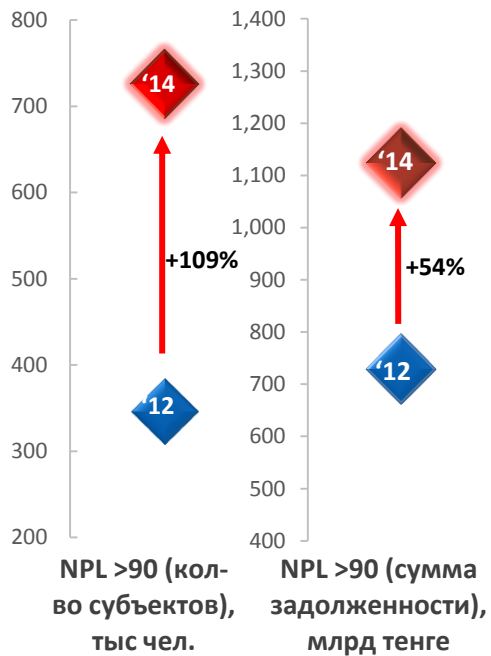
Март 2014 vs 2012



Источник: данные ПКБ, Агентство РК по статистике

Основные тренды рынка

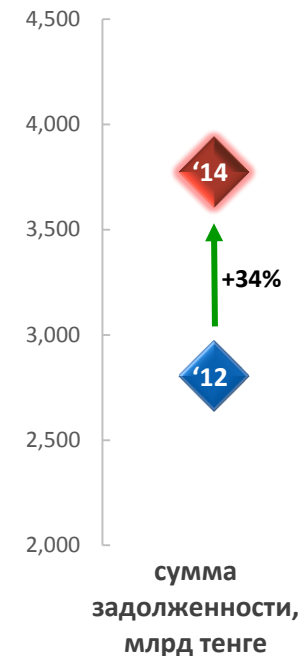
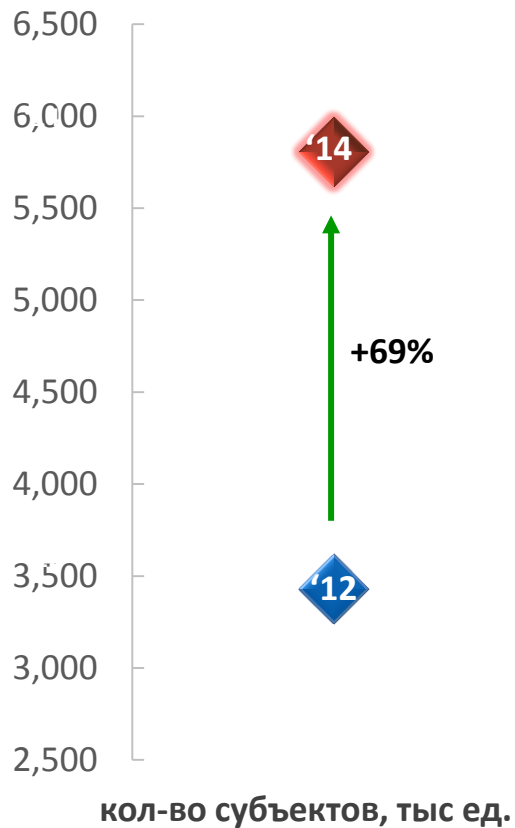
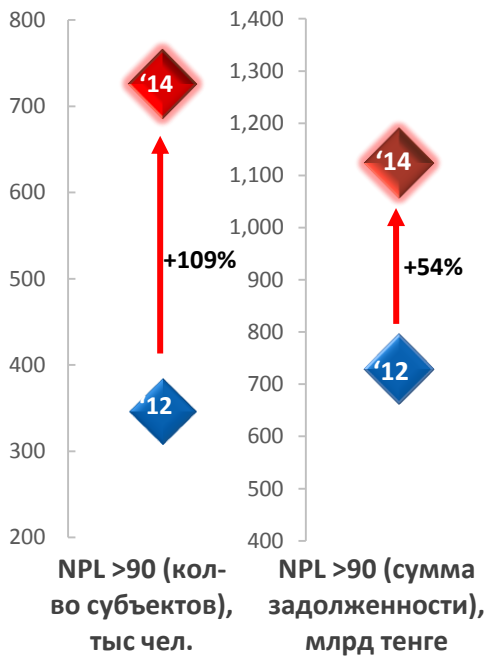
Март 2014 vs 2012



Источник: данные ПКБ, Агентство РК по статистике

Основные тренды рынка

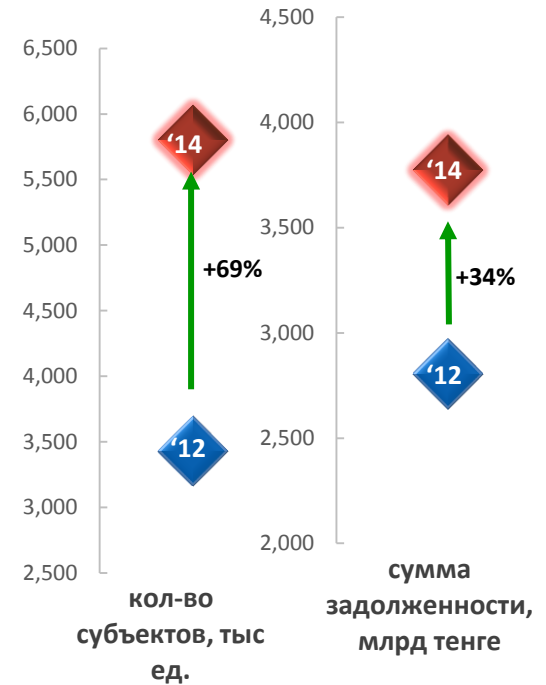
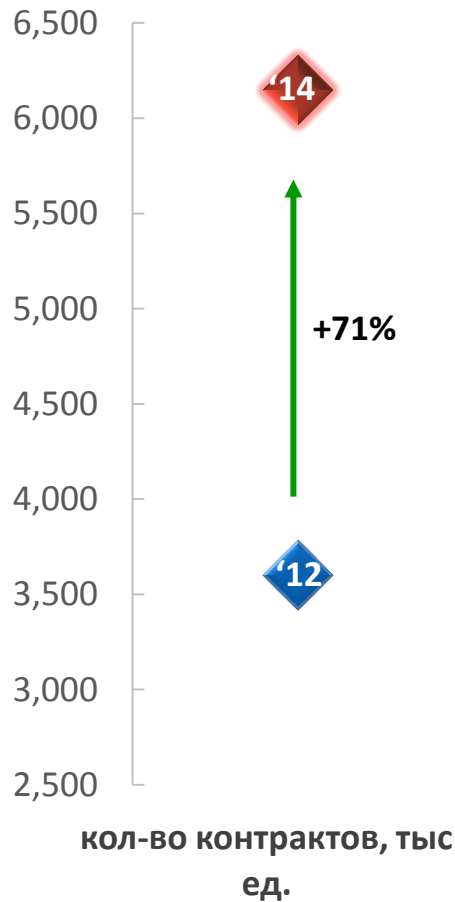
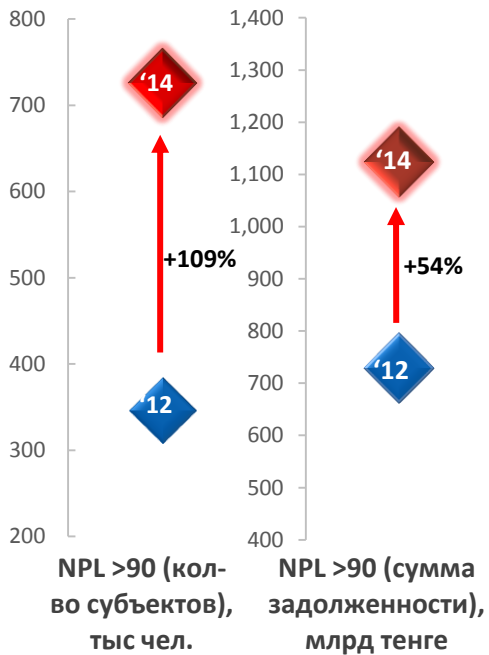
Март 2014 vs 2012



Источник: данные ПКБ, Агентство РК по статистике

Основные тренды рынка

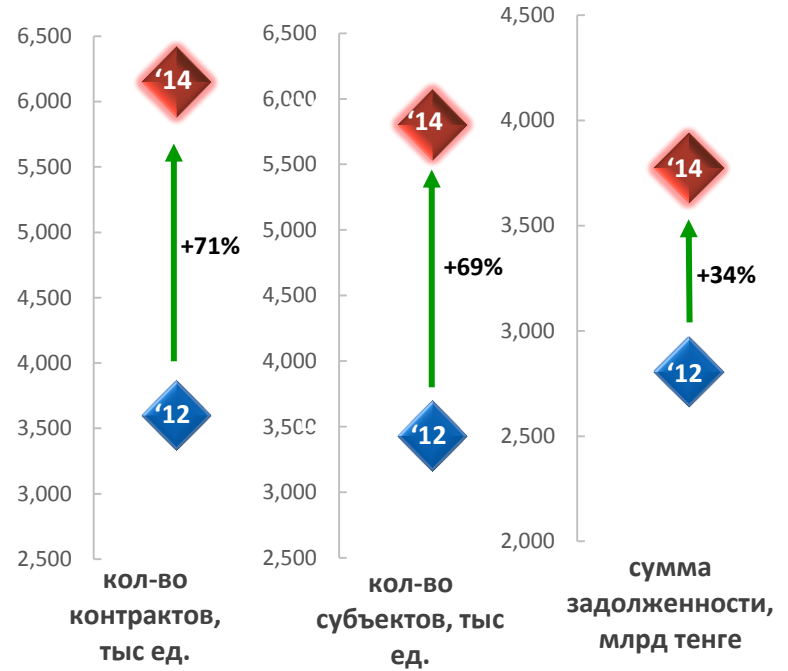
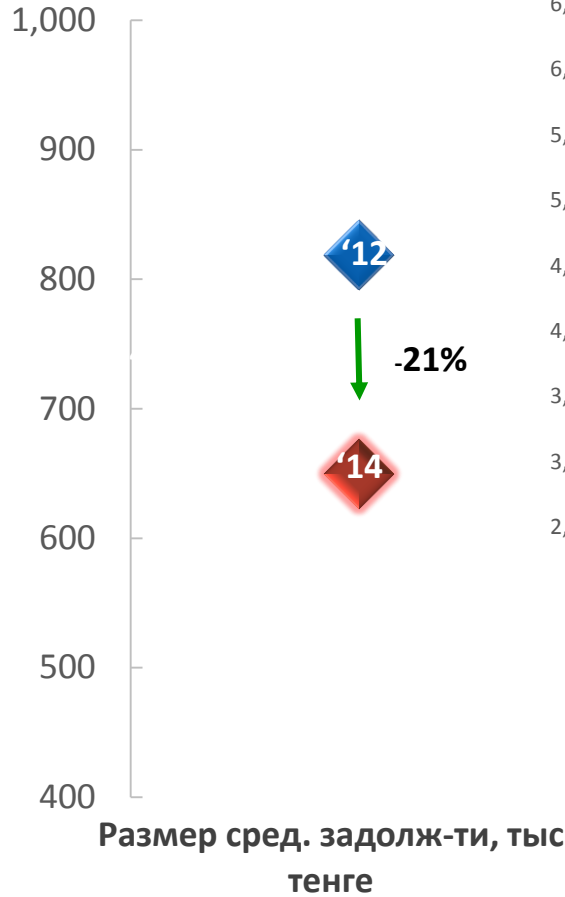
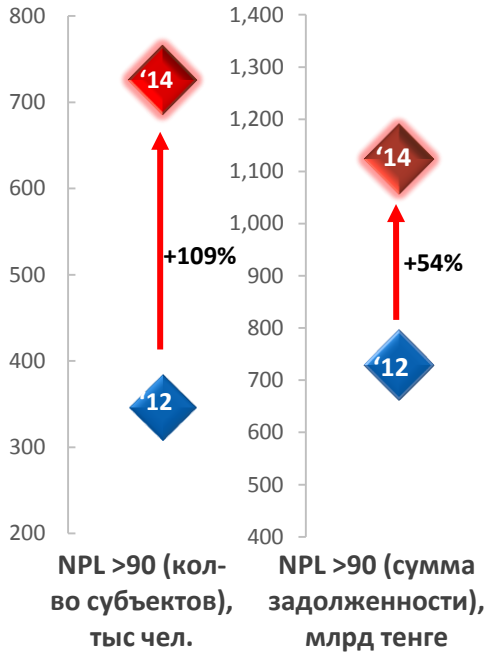
Март 2014 vs 2012



Источник: данные ПКБ, Агентство РК по статистике

Основные тренды рынка

Март 2014 vs 2012



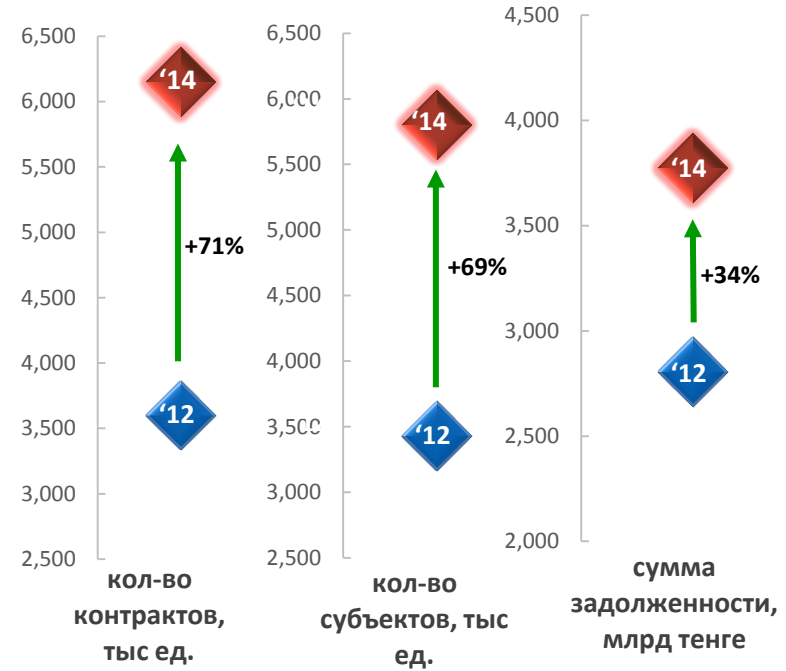
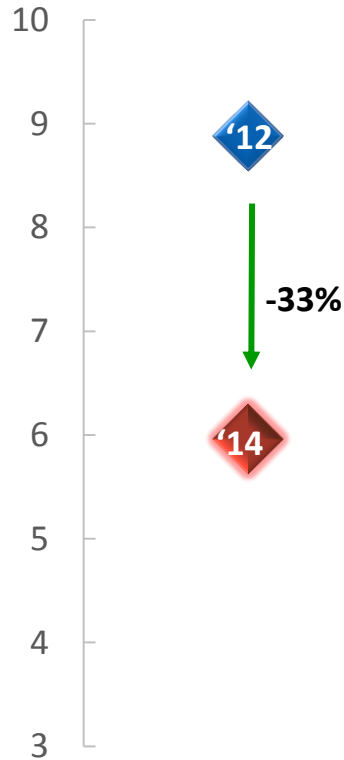
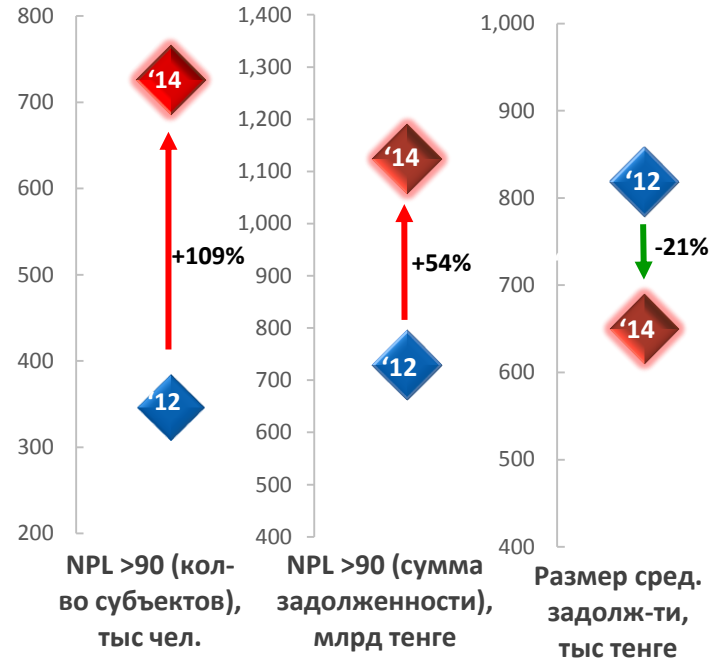
Источник: данные ПКБ, Агентство РК по статистике



**ПЕРВОЕ
КРЕДИТНОЕ
БЮРО**

Основные тренды рынка

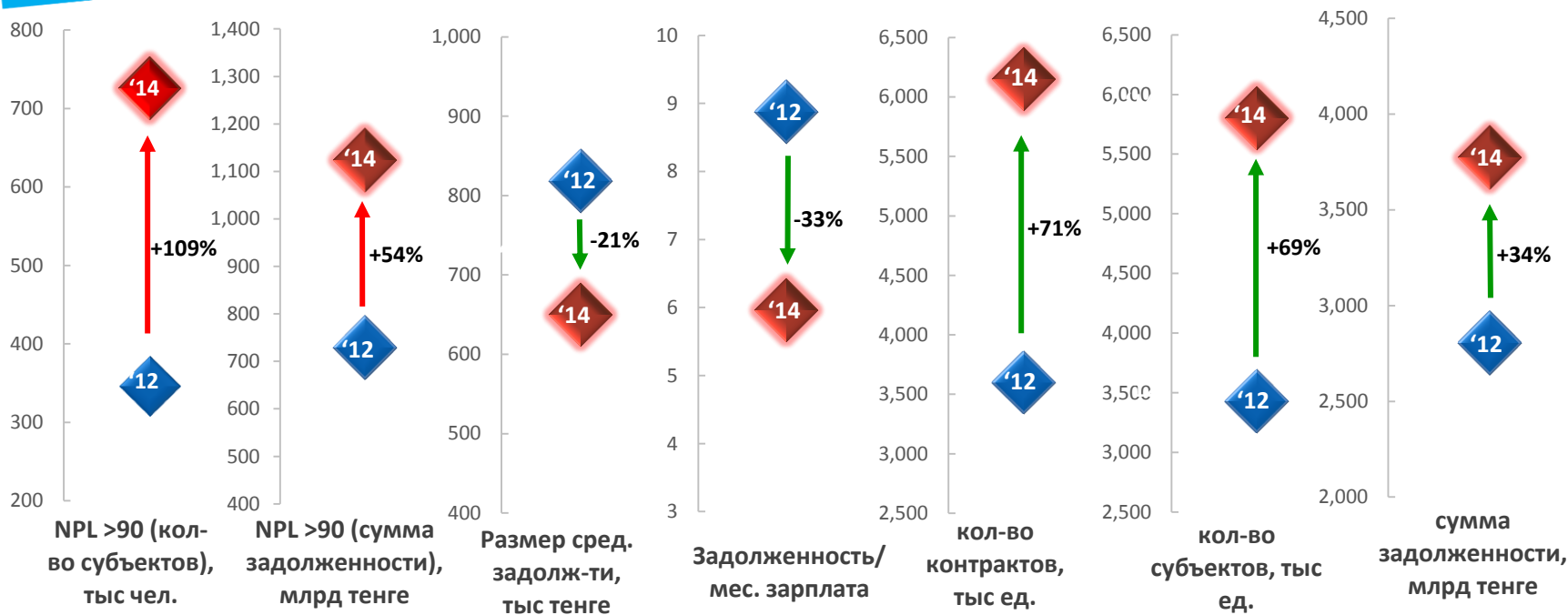
Март 2014 vs 2012



Источник: данные ПКБ, Агентство РК по статистике

Основные тренды рынка

Март 2014 vs 2012



Источник: данные ПКБ, Агентство РК по статистике

- **Просроченные кредиты (NPL>90 дней)** по числу субъектов увеличились на 109%, рост по сумме задолженности составил 54%.
- **Количество контрактов** выросло на 71%, количество субъектов на 69%.
- **Размер средней задолженности** снизился на 21%, соотношение «**задолженность/заработная плата**» упала на 33%

Обзор рынка розничного кредитования

Страновое сравнение

Страна	DTI, %
Казахстан*	52,1
Россия*	68
Европа (17 стран)**, в т.ч.	98,3
Литва	37,7
Польша	53,9
Чехия	57,3
Венгрия	54,0
Италия	65,8
Франция	83,3
Германия	84,5
Великобритания	131,9

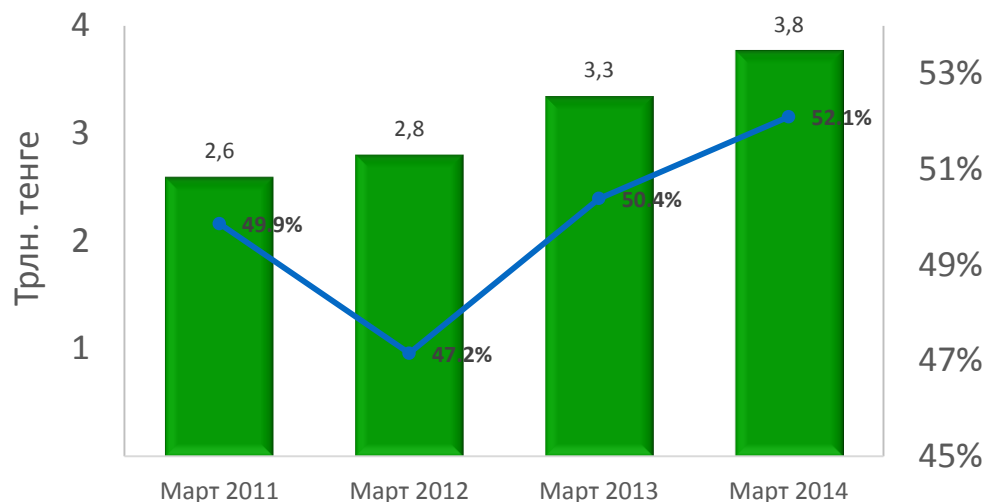
Источник: Евростат, Госстат РФ, Агентство РК по статистике

Предположение: DTI рассчитывается как соотношение общей задолженности физических лиц к располагаемым доходам всех домохозяйств.

* Данные за 2013 год. Размер доходов домохозяйств в Казахстане – 3,5 человека. В России - 2,7 человека.

** Данные по странам Европы за 2012 год.

Отношение задолженности к годовым доходам домохозяйств



■ Совокупная задолженность

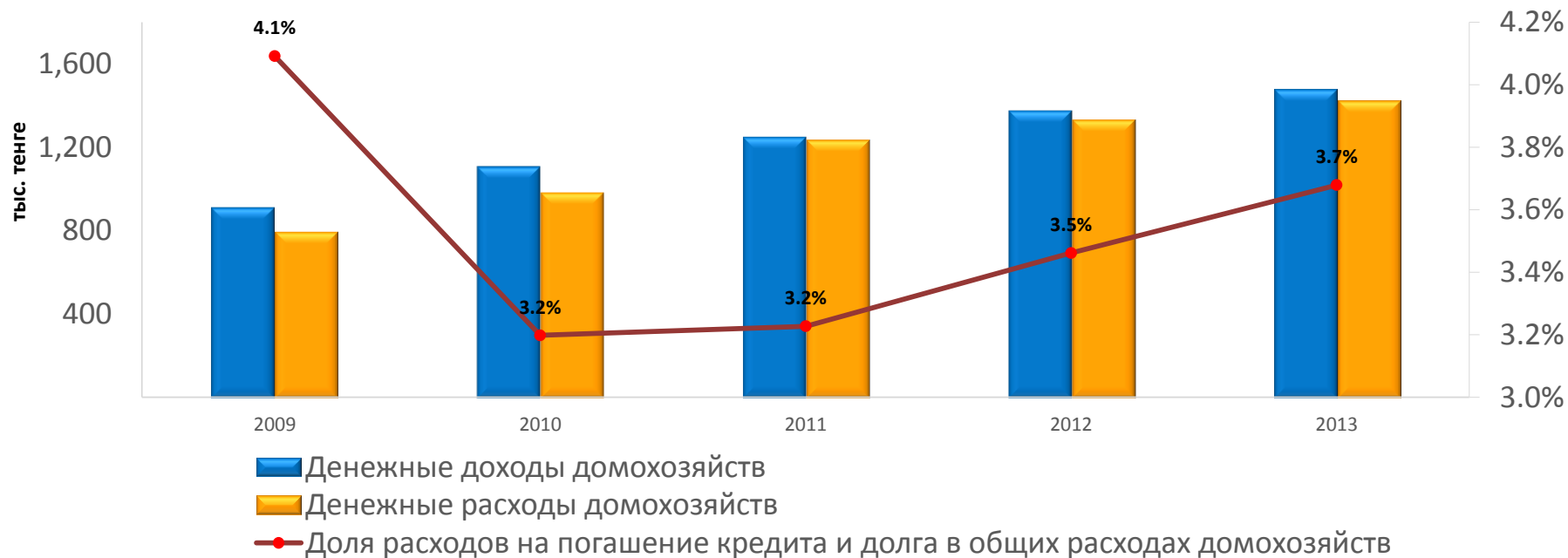
—●— Отношение задолженности к доходам домохозяйств

Источник: данные ПКБ, Агентство РК по статистике

В Казахстане соотношение «задолженность/доходы домохозяйств» меньше, чем в странах Европы и России.

Обзор рынка розничного кредитования

Расходы на погашение кредита и долга в общих расходах домохозяйств*

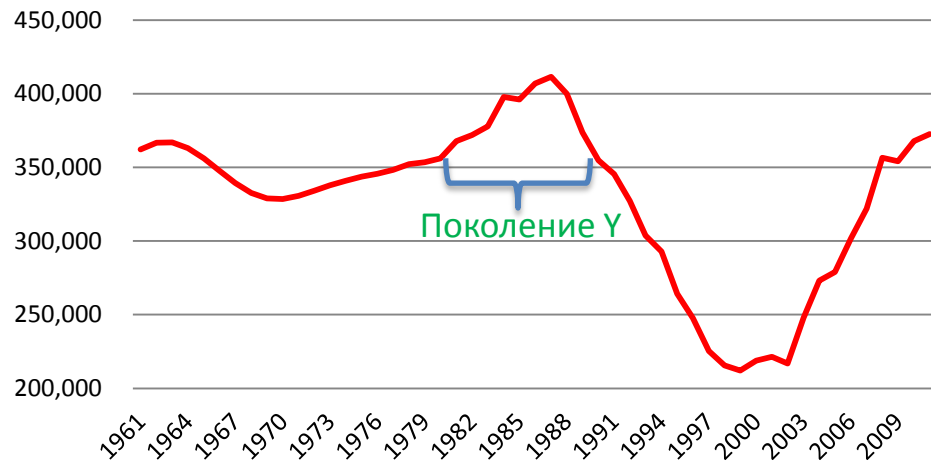


Источник: Агентство РК по статистике

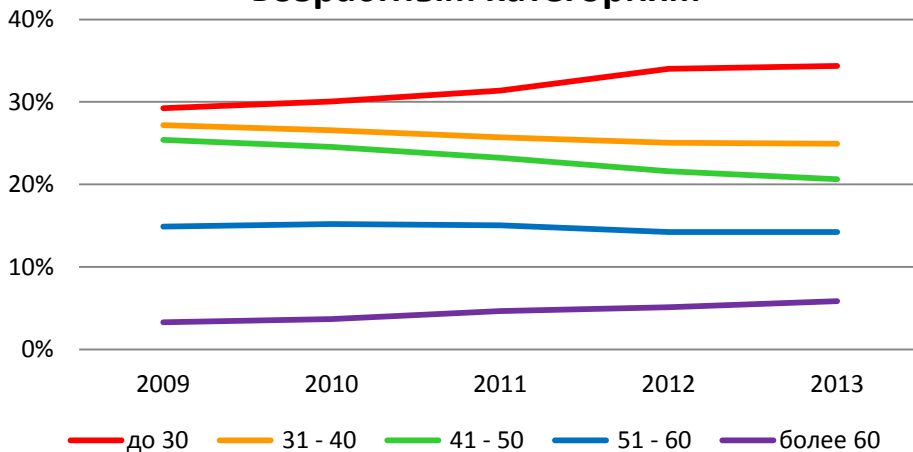
По данным Агентства РК по статистике доля расходов на погашение кредита в общих расходах домохозяйств **выросла до 3,7%**, но это меньше максимальных значений в 2009 году.

Фундаментальный драйвер роста кредитного портфеля в 2013 году

Кол-во родившихся



Доля заемщиков получивших кредит по возрастным категориям



- Заемщики которым сейчас до 30 лет были рождены в момент демографической волны 80-х (было рождено около 3,8 млн. человек).
- Фундаментальный спрос на кредиты появляется в возрасте от 25 – 30 лет, связано с сменой семейного положения.
- Феномен Поколения Y, Поколения «здесь и сейчас».
- В период с 2009 по 2013 год, доля заемщиков в возрасте до 30 лет увеличилась с 29% до 34%, в то время как доля остальных категорий уменьшилась, либо существенно не менялась.



Основные выводы исследования взаимосвязи КДН и дефолта заемщика

Высокие темпы роста кредитования в 2013 году?

✓ Да, беспрецедентный рост

Чем вызван данный рост?

✓ «Безответственным» перекредитованием БВУ?

✓ Отложенным спросом с периода затишья 2008 – 2010 годов?

✓ Наличием фундаментального спроса поколения Y?

Необходимо дальнейшее исследование данного вопроса!!!



**ПЕРВОЕ
КРЕДИТНОЕ
БЮРО**

Исследование взаимосвязи КДН и дефолта заемщика



Методология исследования взаимосвязи КДН и дефолта заемщика

Цель исследования – оценить предиктивность КДН при прогнозе дефолта заемщика

Для оценки предиктивности использованы индексы Gini и Колмогорова-Смирнова

Дефолт – факт выхода заемщика на просрочку ≥ 90 дней по любому займу хотя бы один раз за всю историю обслуживания займа

Случайные выборки из базы данных кредитных историй ПКБ заемщиков, получивших беззалоговые займы:

- 1) в период с 01.03.2012 по 01.03.2013 – «Выборка №1» или «Полная выборка»
- 2) в течение февраля 2013 года – «Выборка №2» или «Февральская выборка»
- 3) в период с 01.03.2012 по 01.03.2013 и с доходом $< 210\,000$ тенге – «Выборка №3» или «Небогатая выборка»

Информация по всем кредитам, действующим на дату выдачи беззалогового займа.



Методология исследования взаимосвязи КДН и дефолта заемщика

Расчет КДН строго в соответствии с требованиями НБРК осуществить невозможно, так как архитектура базы данных кредитных историй ПКБ не предусматривает поля «сумма вознаграждения по займу»

⇒ использованы прокси показателя среднемесячный платеж:

Прокси А **для займов:** сумма ежемесячного платежа, согласно графику
для кредитных карт: сумма платежа равна 5% от кредитного лимита

Прокси Б **для займов:** сумма ежемесячного платежа, согласно графику
для кредитных карт: сумма платежа равна 10% от кредитного лимита

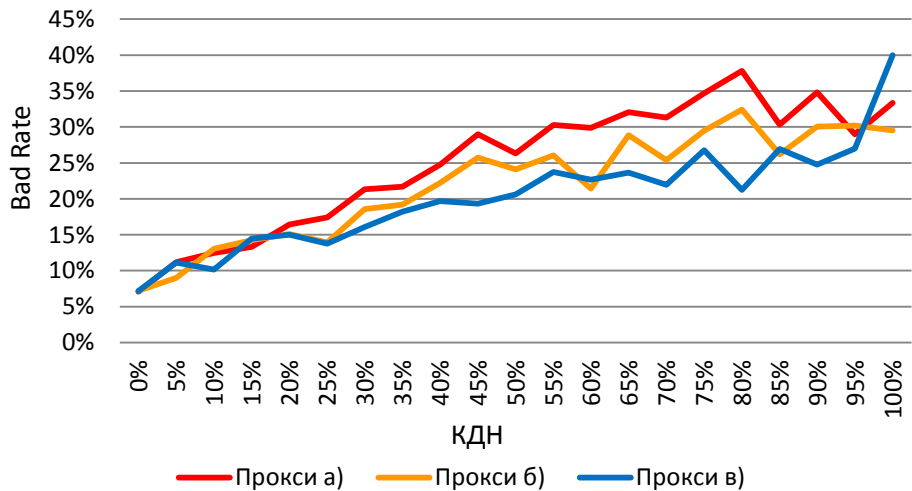
Прокси В **для займов:** основная задолженность / срок в месяцах
для кредитных карт: сумма кредитного лимита / срок в месяцах



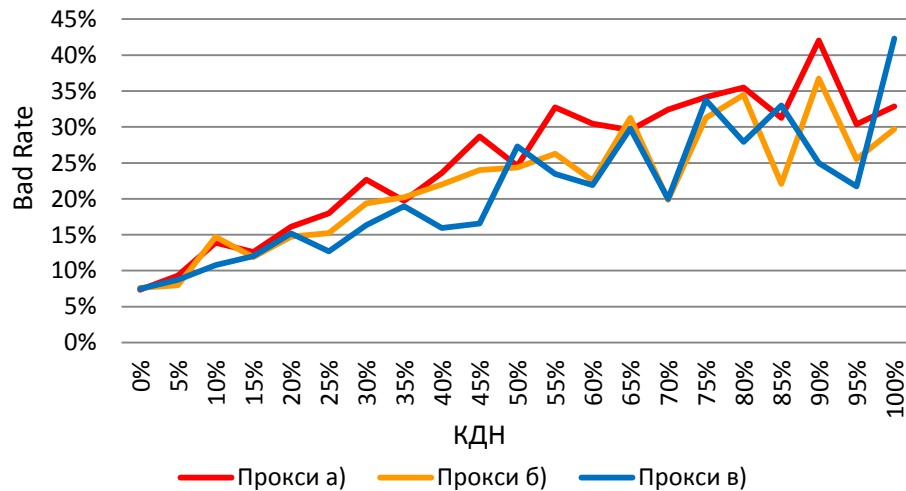
**ПЕРВОЕ
КРЕДИТНОЕ
БЮРО**

Результат исследования взаимосвязи КДН и дефолта заемщика

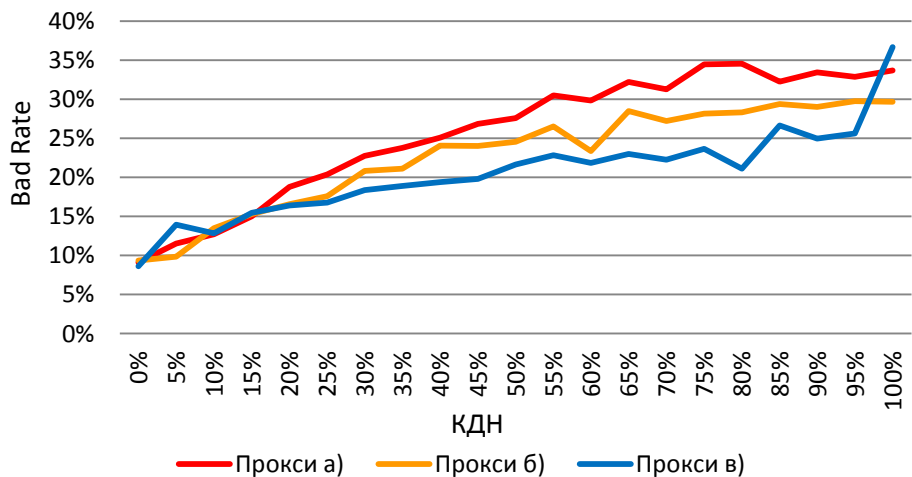
Выборка №1



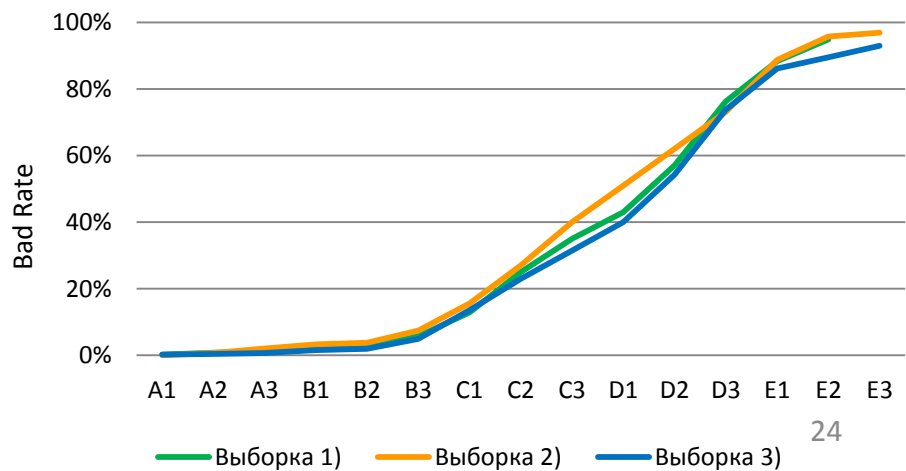
Выборка №2



Выборка №3



Поведенческий скоринг



Результат исследования взаимосвязи КДН и дефолта заемщика

	Прокси а)	Прокси б)	Прокси в)	Поведенческий Скоринг
Выборка №1 «Полная выборка»	GINI = 31,32 KS = 22,25	GINI = 27,55 KS = 19,91	GINI = 34,61 KS = 24,53	GINI = 76,98 KS = 68,75

Результат исследования взаимосвязи КДН и дефолта заемщика

	Прокси а)	Прокси б)	Прокси в)	Поведенческий Скоринг
Выборка №2 «Февральская выборка»	GINI = 31,24 KS = 23,97	GINI = 27,59 KS = 21,73	GINI = 35,90 KS = 27,93	GINI = 72,45 KS = 62,21

Результат исследования взаимосвязи КДН и дефолта заемщика

	Прокси а)	Прокси б)	Прокси в)	Поведенческий Скоринг
Выборка №3 «Небогатая выборка»	GINI = 26,16 KS = 18,43	GINI = 22,15 KS = 15,81	GINI = 28,38 KS = 19,08	GINI = 77,66 KS = 60,22

Результат исследования взаимосвязи КДН и дефолта заемщика

	Прокси а)	Прокси б)	Прокси в)	Поведенческий Скоринг
Выборка №1	GINI = 31,32 KS = 22,25	GINI = 27,55 KS = 19,91	GINI = 34,61 KS = 24,53	GINI = 76,98 KS = 68,75
Выборка №2	GINI = 31,24 KS = 23,97	GINI = 27,59 KS = 21,73	GINI = 35,90 KS = 27,93	GINI = 72,45 KS = 62,21
Выборка №3	GINI = 26,16 KS = 18,43	GINI = 22,15 KS = 15,81	GINI = 28,38 KS = 19,08	GINI = 77,66 KS = 60,22

Выводы:

1. $Gini = 22,15 - 35,90$ & $KS = 15,81 - 27,93 \Rightarrow$ КДН не обладает достаточной разделительной силой при идентификации дефолта заемщика, но потенциально полезен
2. Показатели Выборки №2 отличаются от Выборки №1 \Rightarrow КДН подвержен влиянию сезонного фактора
3. Показатели Выборки №3 ниже чем в Выборке №1 \Rightarrow ограничение двукратной средней республиканской зарплатой требует доработки
4. Поведенческий скоринг обладает очень высокой разделительной силой при идентификации дефолта заемщика

Основные выводы исследования взаимосвязи КДН и дефолта заемщика

Особенность КДН:

учитывает только договорные отношения БВУ и заемщика, без учета иных жизненных обстоятельств. Подушка безопасности, которую обеспечивает КДН не всегда достаточна для непредвиденных обстоятельств.

Особенность поведенческого скоринга:

в случае появления каких-либо жизненных затруднений у заемщика, это сказывается на кредитной дисциплине и соответственно отражается в скорбалле. Также скорбалл использует информацию за длительный период по каждому конкретному заемщику, и учитывает его подверженность непредвиденным обстоятельствам.

Основные выводы исследования взаимосвязи КДН и дефолта заемщика

Гипотеза:

помимо кредитов у заемщика есть иные более приоритетные обязательные платежи, которые могут приводить к просрочкам по кредитам: например обучение ребенка в ВУЗе, расходы на здравоохранение, автомобильные аварии, общий рост уровня цен при фиксированной заработной плате и т.д.

Рекомендации:

- ✓ при наличии, лучше использовать метрики имеющие поведенческую составляющую, чем КДН;
- ✓ лучше использовать годовой КДН домохозяйств, чем персональный месячный КДН (Приложение №1, рекомендации Евростат);
- ✓ также, использование годового КДН домохозяйств позволит делать сравнительный анализ с другими странами.

Приложение №1

Рекомендации ЕвроСтат по использованию годового КДН домохозяйств

- ✓ Объектом измерения является домохозяйство, а не индивид, поскольку доходы и расходы индивидов, живущих в одном домохозяйстве, объединены.
- ✓ Показатели должны учитывать все финансовые обязательства домохозяйств: ипотеку, потребительские кредиты, оплату аренды, коммунальных услуг и т. п. – не ограничиваться только одним видом задолженности.
- ✓ Индикаторы перекредитованности должны отражать долговременный, а не эпизодический характер неспособности расплатиться с долгами.
- ✓ Из состояния перекредитованности невозможно выйти, делая новые долги, чтобы расплатиться по старым.
- ✓ Если для того, чтобы расплатиться с существующими долгами, домохозяйства должны значительно сократить текущее потребление – это также свидетельствует о перекредитованности.



**ПЕРВОЕ
КРЕДИТНОЕ
БЮРО**

Благодарим за внимание

