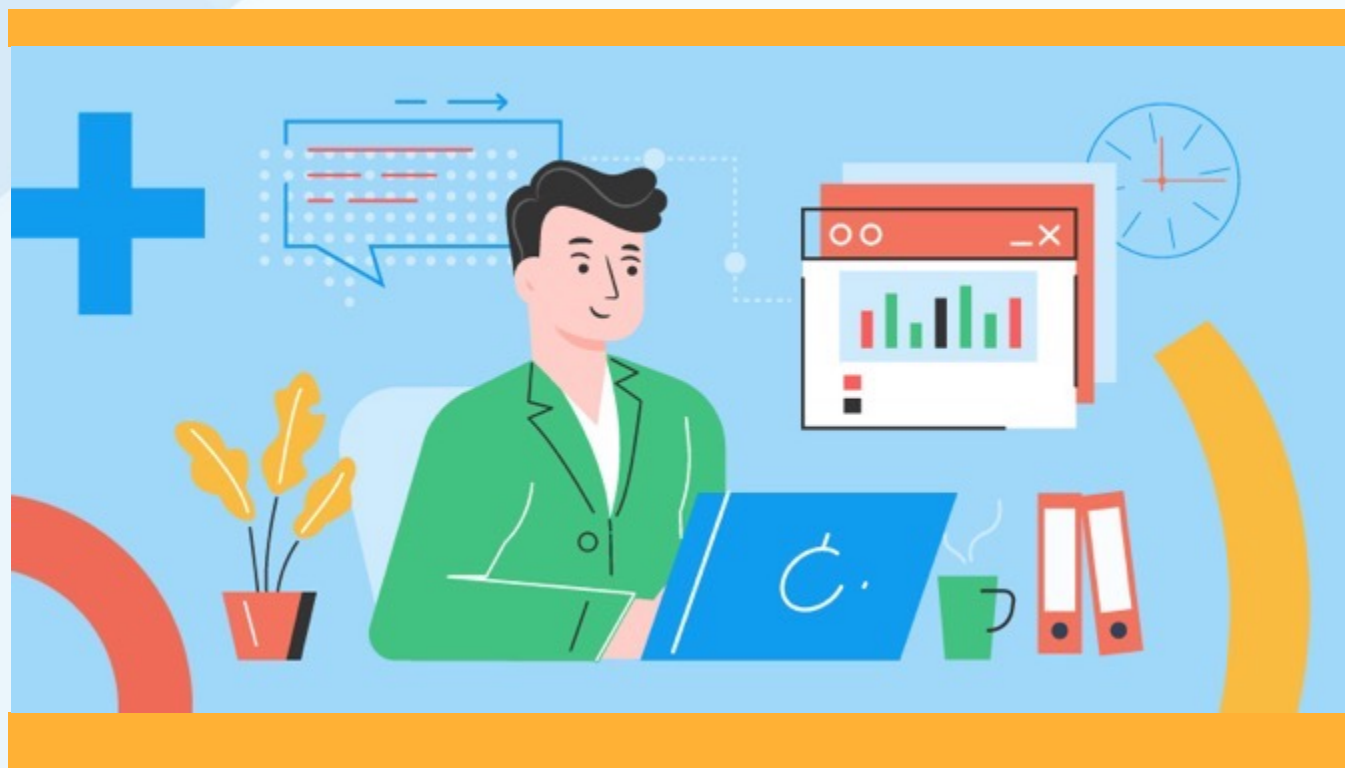




Аналитический дайджест

Кредитование ИП:

На 1 октября 2023 г. каждый четвертый индивидуальный предприниматель имел хотя бы один кредит.



январь 2024

#FCBAnalytics

https://t.me/DataHub_FCBK

В Казахстане начинает сходить на нет бум регистрации ИП. За последние 12 месяцев (1 октября 2023 года к 1 октября 2022 года) их число увеличилось почти на 20%, до 1,77 млн. **Рост – существенный, но неоднородный.** Необходимо учитывать, что по итогам III квартала 2023 года позитивная динамика практически отсутствовала.

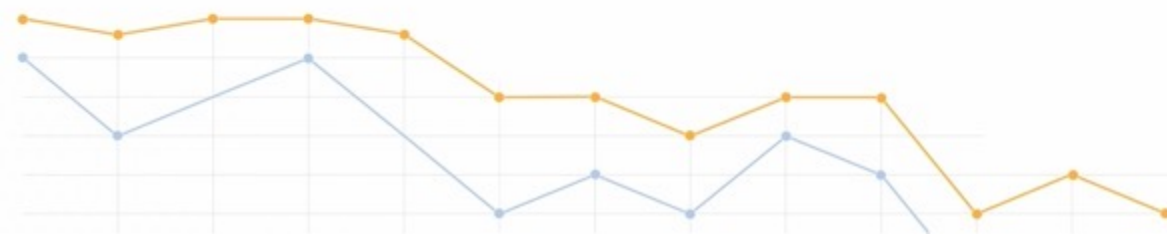
Основным видом деятельности ИП остается торговля. **В данной сфере работает около 40% от их общего числа.** Сравните: доля обрабатывающей промышленности составляет 6%.

20%
составил рост
числа ИП за год

1,77
млн ИП
насчитывается на
1 октября

40%
ИП работает
в сфере торговли

По числу ИП лидируют наиболее густонаселенные регионы. Среди них – Алматы, Туркестанская область, Астана. **Однако частная предпринимательская инициатива в них развита не так хорошо, как в Шымкенте. Доля ИП от рабочей силы тут самая высокая – 25,4%.**



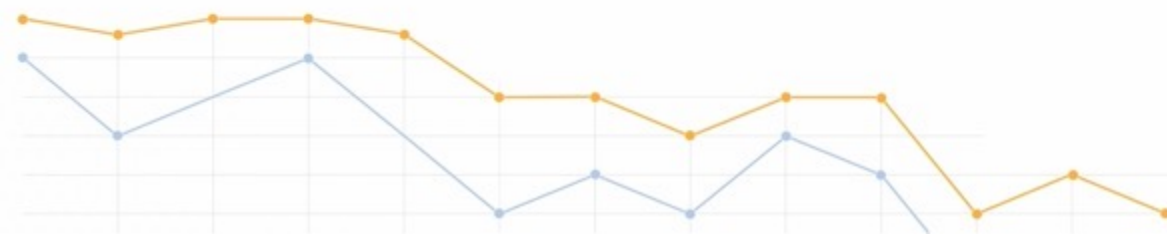
Кредитование ИП развивается, в годовом выражении портфель ИП стабильно растет высокими темпами. Причем гораздо быстрее, чем портфель юридических лиц. На 1 октября 2023 года оставшаяся ссудная задолженность ИП составляла 2,37 трлн тенге. Это на 42% больше, чем 12 месяцами ранее. **Вопреки этому, ИП не играют заметной роли в формировании совокупного портфеля бизнеса.** Их доля – всего лишь 10%. Впрочем, с 1 января 2021 года она удвоилась.

Наиболее активно индивидуальных предпринимателей кредитуют БВУ. На их счету – почти две трети портфеля ИП. Еще четверть приходится на организации с госучастием. Доля КТ составляет 5%, МФО – 4,3%, прочих операторов – 1,5%.

Между тем заемщиков среди ИП в процентном соотношении становится все больше. **На 1 октября 2023 года примерно каждый четвертый индивидуальный предприниматель имел хотя бы один кредит.** При этом кредитная нагрузка на ИП была относительно невысокой, **рост портфеля говорит о развитии сектора ИП в целом, а не сигнализирует о критическом для предпринимателей уровне задолженности.**

Кредитный портфель ИП между различными сферами деятельности распределен неравномерно. **Около 90% приходится всего на шесть сфер.** Причем 60% из них в равных долях формируют торговля и сельское хозяйство. Примечательно, что **ИП, работающие в обрабатывающей промышленности, практически не получают заемного финансирования.**

2,37
трлн тенге
задолженность на
1 октября



Наибольшие суммы оставшейся задолженности относятся к самым густонаселенным регионам. В этом смысле исключительный случай представляет собой Актыбинская область. **Благодаря активному спросу индивидуальных предпринимателей на заемные средства ей удалось занять четвертое место по величине портфеля ИП.**

Лишь единицы готовы брать кредиты на многомиллионные суммы. Однако именно на них все и держится. **На 1 октября 2023 года две трети портфеля ИП формировало лишь 10% заемщиков.**

По итогам III квартала 2023 года ИП получили кредиты на общую сумму 402,1 млрд тенге. **С начала 2021 года больше было лишь однажды, а именно тремя месяцами ранее.** Неплохой результат III квартала 2023 года наблюдается на фоне не самого активного спроса на заемные средства со стороны ИП, рекордной средней суммы выданного кредита, а также достаточно высоких процентных ставок.

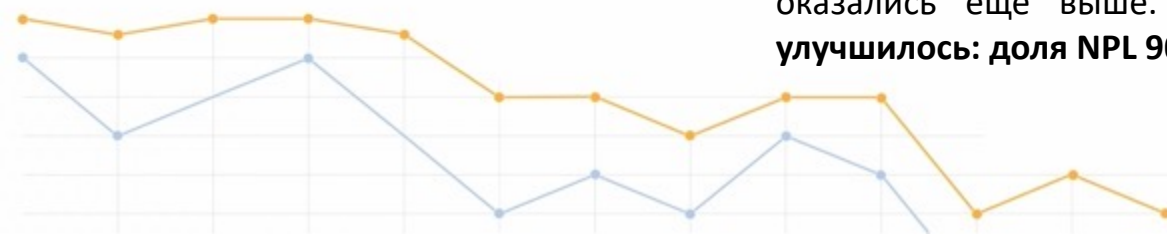
10%

заемщиков формировало
две трети портфеля
кредитов ИП на 1 октября

Чаще всего индивидуальные предприниматели получают займы под 20-30% годовых, на срок, превышающий один год.

По итогам III квартала 2023 года основное внимание кредиторы уделили тем же отраслям и регионам, что и всегда. **При этом около 60% общей суммы выданных кредитов пришлось на 10% заемщиков.**

На 1 октября 2023 года объем NPL 90+ индивидуальных предпринимателей составил 263,1 млрд тенге. За год он увеличился на 26,1%, или 54,4 млрд тенге. Однако темпы роста портфеля оказались еще выше. **В результате качество оставшейся задолженности даже несколько улучшилось: доля NPL 90+ снизилась на 1,4 п.п. - с 12,5% до 11,1%.**

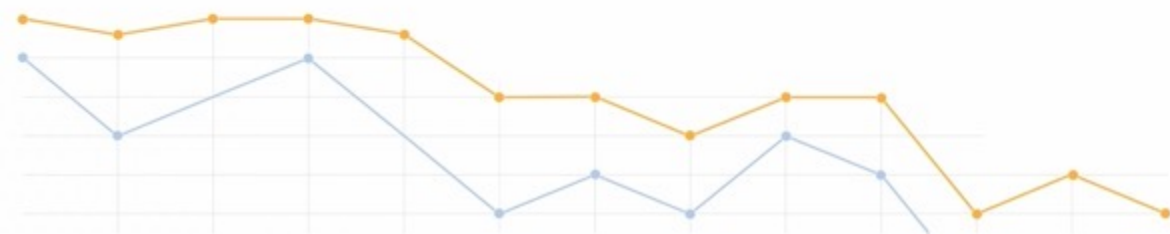


Рассматривая проблемную задолженность ИП, необходимо учитывать, что ее структура включает в себя постоянный компонент. **На 1 октября 2023 года он формировал 42% общего объема NPL 90+ (109,6 млрд тенге).** Речь идет о неработающих займах, выданных до 2010 года, и **большая часть этой суммы (85%, или 92,7 млрд тенге) кредитными учреждениями списана.**

В сферах, которые формируют основную часть портфеля ИП, доля NPL 90+ является достаточно низкой. Сельское хозяйство – 7,9%, торговля – 8,3%.

В большинстве регионов портфель ИП имеет достаточно хорошее качество. **Тогда как в Алматы ситуация оставляет желать лучшего.** На неработающие кредиты тут приходится около 30% оставшейся задолженности ИП.

Вне зависимости от возраста, вида деятельности и региона регистрации **действующие ИП в большинстве случаев являются добросовестными налогоплательщиками.**



Методологическая справка. Термины и сокращения

Индивидуальное предпринимательство — это самостоятельная, инициативная деятельность граждан РК, кандасов, направленная на получение чистого дохода, основанная на собственности самих физических лиц и осуществляемая от имени физических лиц, за их риск и под их имущественную ответственность.

Индивидуальный предприниматель – то же, что и субъект индивидуального предпринимательства. Физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Аббревиатура **ИП** используется для сокращения обоих понятий, указанных выше.

Выпуск продукции - стоимость всей выпущенной продукции и оказанных услуг в ценах производителя.

Вид экономической деятельности – деятельность, при которой оборудование, рабочая сила, производственные процессы, информационные сети и продукция объединяются, что приводит к созданию однородной продукции (товаров, услуг).

Рабочая сила – занятое и безработное население.

Кредитный портфель — это совокупная задолженность всех заемщиков перед кредитором. Включает в себя сумму:

- непогашенной задолженности;
- просроченной задолженности;
- начисленного вознаграждения за ближайший платеж;
- списанных контрактов.



Методологическая справка. Термины и сокращения

К **списанным контрактам** относятся кредитные контракты, имеющие следующие статусы:

- ссудная задолженность списана за баланс;
- ссудная задолженность списана на убытки;
- ссудная задолженность списана на внесистемный учет.

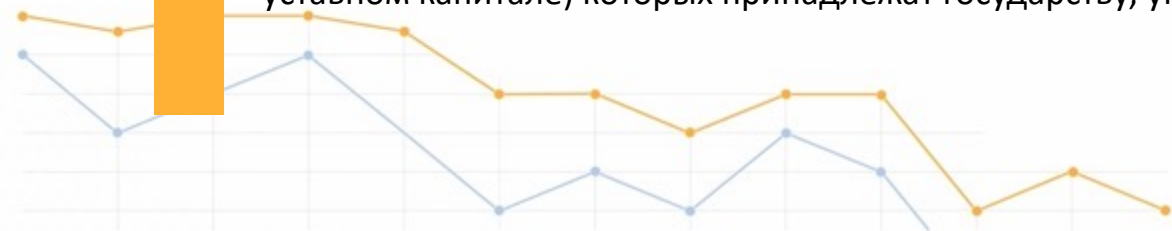
Ссудная задолженность - сумма денег, которую заемщик получил от финансового института, но еще не вернул согласно условиям, которые оговорены в кредитном контракте. Совокупная сумма ссудной задолженности состоит из суммы основного долга и начисленного, но еще не выплаченного вознаграждения по кредитному контракту.

Кредитная нагрузка - показатель, отражающий среднее значение количества/суммы кредитов на одного заемщика.

Прочие операторы – собирательное понятие, объединяющее ломбарды, ипотечные, лизинговые, факторинговые организации и организации, предоставляющие товары/услуги в рассрочку, страховые организации, телекоммуникационных операторов, субъектов естественных монополий, кредитных брокеров, коллекторские агентства, ликвидированные БВУ.

Под **прочими целями выданного кредита** подразумеваются различные комбинации основных целей. Например, к данной категории могут быть отнесены кредиты, выданные одновременно на приобретение автомобиля и пополнение оборотных средств.

Организации с государственным участием – юридические лица, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат государству, уполномоченные на стимулирование приоритетных отраслей экономики.



Методологическая справка. Термины и сокращения

Прочие виды экономической деятельности - собирательное понятие, объединяющее отдельные отрасли промышленности, финансы и страхование, рыболовство и аквакультуру.

Выданные кредиты - кредитные контракты с датой открытия в заданный период (месяц, квартал, год). К выданным кредитам также относятся изменения внутри кредитных линий, которые могут расцениваться как новый заем.

Количество кредитов - совокупное количество действующих кредитных контрактов заемщиков на отчетную дату.

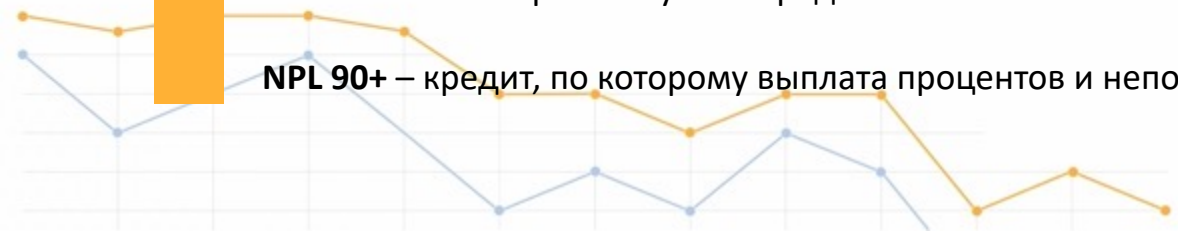
Количество заемщиков - совокупное количество заемщиков с действующими кредитными контрактами. Заемщиков может быть меньше контрактов.

Действующий кредит – кредитный контракт, по которому на отчетную дату имеются неисполненные обязательства по погашению задолженности.

Нулевой кредит - заем с фазой «действующий», по которому отсутствует ссудная задолженность.

Средневзвешенная годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) – общая сумма переплаты по кредиту за год. Включает в себя не только вознаграждение по займу кредитной организации, выдавшей кредит, но и иные комиссии и сборы, связанные с обслуживанием займа. Рассчитывается отдельно по каждой категории кредитов, выданных в течение отчетного месяца, в том числе в зависимости от срока и суммы кредита.

NPL 90+ – кредит, по которому выплата процентов и непогашенной задолженности просрочена на 90 и более дней.



Методологическая справка. Термины и сокращения

Индекс добросовестности налогоплательщика (ИДН) - показатель, характеризующий налоговую дисциплину субъектов предпринимательской деятельности. Входит в перечень инструментов проверки благонадежности потенциальных контрагентов, предоставляемых сервисом ABIS (kys.kz). Молодые ИП, для которых рассчитывается ИДН, имеют дату регистрации менее чем два года от отчетной даты, зрелые ИП - два года и более.

Распределение баллов ИДН по группам молодых ИП

| Группа | Минимальный балл | Максимальный балл | Доля «плохих» |
|--------|------------------|-------------------|---------------|
| N1 | 850 | inf | 0.48% |
| N2 | 800 | 849 | 1.29% |
| N3 | 750 | 799 | 2.62% |
| N4 | 700 | 749 | 4.30% |
| N5 | 650 | 699 | 7.58% |
| N6 | 600 | 649 | 18.30% |
| N7 | 550 | 599 | 30.67% |
| N8 | 500 | 549 | 39.29% |
| N9 | - inf | 499 | 66.67% |

Распределение баллов ИДН по группам зрелых ИП

| Группа | Минимальный балл | Максимальный балл | Доля «плохих» |
|--------|------------------|-------------------|---------------|
| G1 | 900 | inf | 0.23% |
| G2 | 850 | 899 | 0.51% |
| G3 | 800 | 849 | 1.05% |
| G4 | 750 | 799 | 2.41% |
| G5 | 700 | 749 | 4.99% |
| G6 | 650 | 699 | 8.15% |
| G7 | 600 | 649 | 16.85% |
| G8 | 550 | 599 | 21.48% |
| G9 | 500 | 549 | 25.37% |
| G10 | -inf | 499 | 35.71% |

Чтобы попасть в «зеленую» зону ИДН, молодым ИП необходимо набрать 650 баллов и более (группы N5-N1), зрелым – 700 баллов и более (группы G5-G1). Под «плохими» подразумеваются индивидуальные предприниматели, допустившие нарушения налогового законодательства с точки зрения получения необоснованной выгоды.

ИДН рассчитывается для каждого субъекта предпринимательской деятельности отдельно на основе данных КГД МФ РК и НПП «Атамекен» с использованием алгоритмов машинного обучения, построенных Первым кредитным бюро.



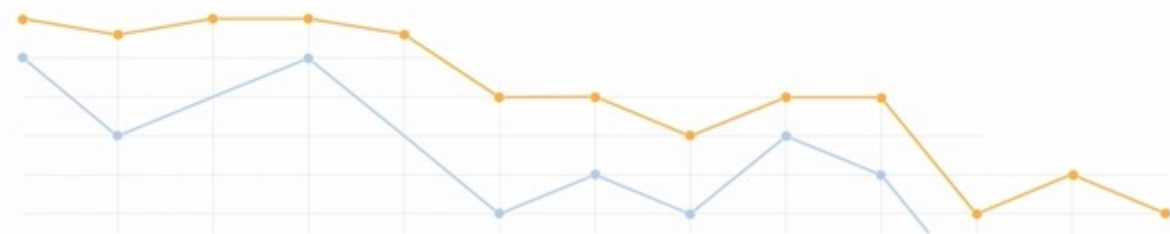
Сколько ИП в Казахстане?

Сколько ИП в Казахстане?

Бум регистрации ИП в Казахстане начинает сходиться на нет.

ИП формируют почти 80% предприятий малого и среднего бизнеса. Однако их доля в общем объеме продукции, выпущенной МСП, не превышает 15%.

В Шымкенте каждый четвертый житель из числа рабочей силы – индивидуальный предприниматель.





Сколько ИП в Казахстане?

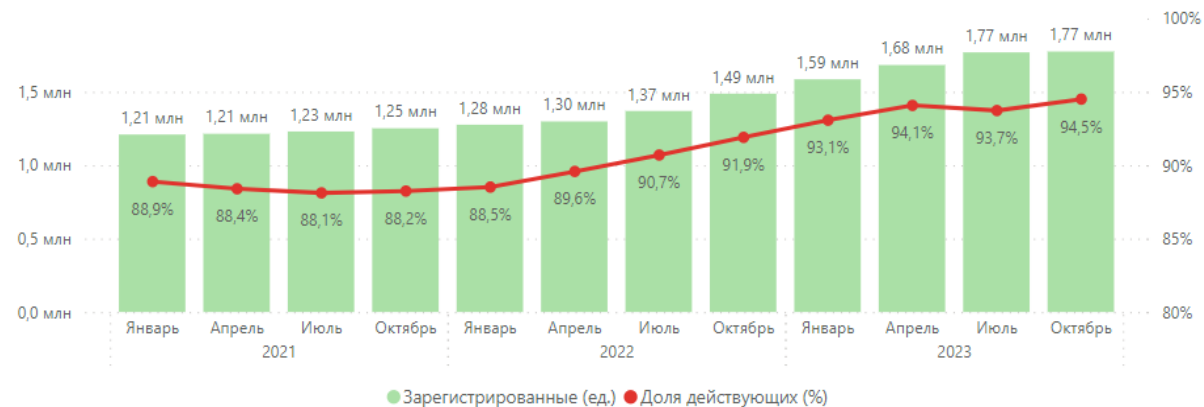
На 1 октября 2023 года в Казахстане было зарегистрировано 1 млн 774,2 тыс. ИП. Это на **19,3% (287 тыс. ед.) больше**, чем 1 октября 2022 года. Такой годовой прирост выглядит существенным. Но **вряд ли его можно назвать однородным**.

Давайте взглянем на изменение общего числа зарегистрированных ИП по итогам квартала. А оно показывает, что **пять кварталов подряд – со II квартала 2022 года по II квартал 2023 года – число зарегистрированных ИП росло нехарактерно быстрыми темпами**. В среднем – на 6,4% за квартал. Однако **по итогам III квартала 2023 года ситуация резко ухудшилась – 0,3%**.

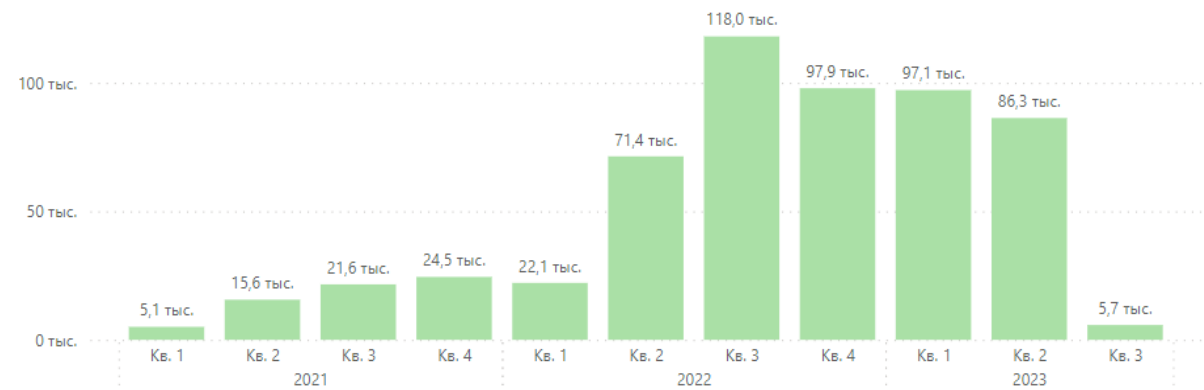
Таким образом, существенный годовой прирост, о котором шла речь выше, во многом обеспечен высокими показателями IV квартала 2022 года, а также I и II кварталов 2023 года. **Факт того, что III квартал 2023 года оказался не таким удачным, может свидетельствовать о том, что бум регистрации ИП в Казахстане сходит на нет**.

Добавим, что почти все зарегистрированные ИП – действующие.

Зарегистрированные субъекты ИП на начало месяца (ед.)



Изменение числа зарегистрированных субъектов ИП по итогам квартала (ед.)

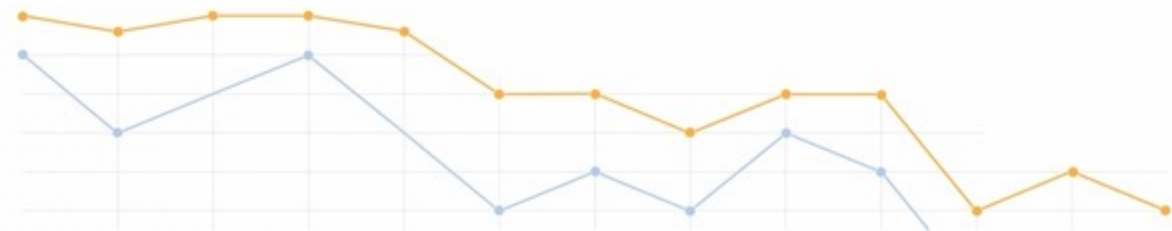


В численном отношении **индивидуальные предприниматели формируют костяк малого и среднего предпринимательства.**

На 1 октября 2023 года **на ИП в структуре МСП приходилось 79,3%** (1 млн 774,2 тыс. ед. от 2 млн 236,5 тыс. ед.). И эта доля увеличивается. За последние 12 месяцев рост составил 2,1 п.п.

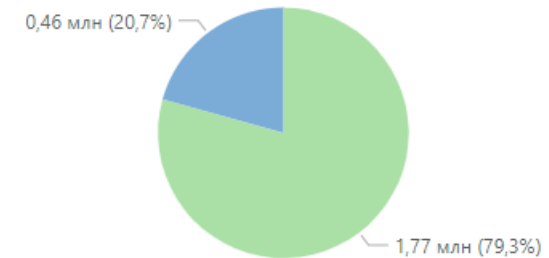
Впрочем, **ситуация с выпуском продукции складывается иначе.** По итогам января-июня 2023 года ИП обеспечили лишь 13,7% общих объемов (3,94 трлн тенге от 28,79 трлн тенге). Годом ранее этот показатель был еще ниже – 10,2%.

Таким образом, **ИП заметно превосходят юридические лица малого и среднего предпринимательства по численности, однако доход в сравнении с ними имеют небольшой.**



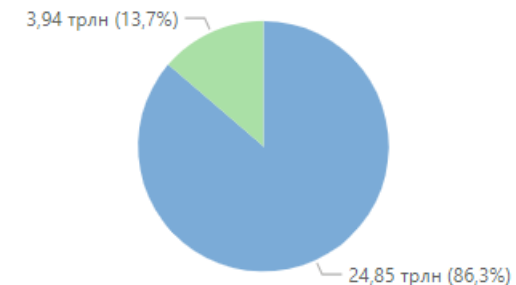
Сколько ИП в Казахстане?

Число зарегистрированных субъектов малого и среднего предпринимательства на 1 октября 2023 года (ед.)



● ИП ● Юридические лица малого и среднего предпринимательства

Выпуск продукции субъектами малого и среднего предпринимательства в январе-июне 2023 года (тенге)



● ИП ● Юридические лица малого и среднего предпринимательства

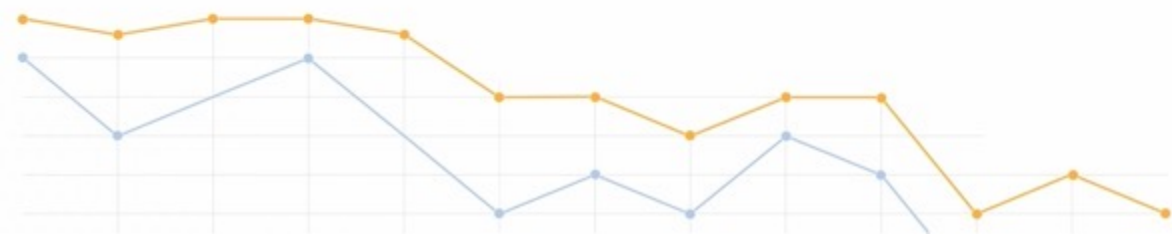
Наиболее распространенный вид деятельности ИП – торговля. На 1 октября 2023 года в этой сфере было зарегистрировано 663,1 тыс. индивидуальных предпринимателей, или 37,4% от их общего количества.

Два других «популярных» вида деятельности – сельское хозяйство (284,3 тыс. ИП) и предоставление прочих услуг (317 тыс. ИП) – даже вкуче не смогли дать столько же.

Реже всего ИП встречаются в сфере государственного управления – 144 единиц. Однако это направление – самое быстрорастущее – плюс 58,2% за год (1 октября 2023 года к 1 октября 2022 года).

К слову, за последние 12 месяцев все виды деятельности показали положительную динамику. Интересно, что **в число быстрорастущих также попала обрабатывающая промышленность – плюс 50,1% (с 66,8 тыс. до 100,2 тыс. ИП).**

Во всех видах деятельности доля действующих ИП превышает 90%, за исключением лишь финансов и страхования (88,6%).



Сколько ИП в Казахстане?

Зарегистрированные субъекты ИП по видам экономической деятельности на 1 октября 2023 года (ед.)

| Виды экономической деятельности | Зарегистрированные на 1 октября 2023 г. (ед.) | Изменение за год (%) | Изменение за год (ед.) | Доля действующих на 1 октября 2023 г. (%) |
|---|---|----------------------|------------------------|---|
| Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов | 663 063 | ↑ 125,0 | 132 726 | 94,8 |
| Предоставление прочих видов услуг | 316 984 | ↑ 119,0 | 50 566 | 93,2 |
| Сельское, лесное и рыбное хозяйство | 284 299 | ↑ 111,3 | 28 845 | 96,5 |
| Обрабатывающая промышленность | 100 211 | ↑ 150,1 | 33 437 | 94,8 |
| Операции с недвижимым имуществом | 86 595 | ↑ 106,9 | 5 622 | 95,0 |
| Транспорт и складирование | 81 649 | ↑ 108,7 | 6 548 | 92,6 |
| Строительство | 51 572 | ↑ 114,7 | 6 619 | 93,2 |
| Предоставление услуг по проживанию и питанию | 44 874 | ↑ 109,9 | 4 047 | 93,1 |
| Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания | 38 278 | ↑ 118,8 | 6 061 | 93,9 |
| Профессиональная, научная и техническая деятельность | 31 141 | ↑ 100,9 | 279 | 92,1 |
| Образование | 27 830 | ↑ 126,6 | 5 851 | 93,6 |
| Информация и связь | 18 070 | ↑ 110,9 | 1 774 | 93,2 |
| Искусство, развлечения и отдых | 14 714 | ↑ 115,0 | 1 920 | 92,9 |
| Здравоохранение и социальное обслуживание населения | 10 927 | ↑ 124,2 | 2 130 | 95,0 |
| Водоснабжение; сбор, обработка и удаление отходов, деятельность по ликвидации загрязнений | 2 023 | ↑ 111,2 | 203 | 92,9 |
| Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров | 709 | ↑ 143,2 | 214 | 95,6 |
| Снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом | 607 | ↑ 123,1 | 114 | 93,4 |
| Финансовая и страховая деятельность | 559 | ↑ 102,6 | 14 | 88,6 |
| Государственное управление и оборона; обязательное социальное обеспечение | 144 | ↑ 158,2 | 53 | 97,9 |
| Всего | 1 774 249 | | 287 023 | |

Сколько ИП в Казахстане?

На 1 октября 2023 года **55% всех ИП было зарегистрировано в пяти южных регионах (Алматы, Шымкент, Туркестанская, Алматинская и Жамбылская области) и Астане** – в общей сложности 970 тыс. единиц. Меньше всего зарегистрированных ИП насчитывалось в Северо-Казахстанской (30,1 тыс. ед.) и Улытауской (18,6 тыс. ед.) областях.

Тут все логично. **Чем больше в регионе живет людей, тем больше в нем зарегистрировано ИП.** И наоборот.

Отметим, что **число зарегистрированных ИП за год (1 октября 2023 года к 1 октября 2022 года) увеличилось во всех регионах.** Причем самым быстрорастущим среди них оказался Шымкент (+27,8%). И вот что любопытно – не так далеко от него расположилась самая малочисленная Улытауская область (+22%).

Доля действующих ИП во всех регионах выше 90%.

Зарегистрированные субъекты ИП по регионам на 1 октября 2023 года (ед.)

| Регионы | Зарегистрированные на 1 октября 2023 г. | Изменение за год (%) | Изменение за год (ед.) | Доля действующих на 1 октября 2023 г. (%) |
|------------------------|---|----------------------|------------------------|---|
| Алматы | 249 966 | ↑ 119,2 | 40 245 | 94,3 |
| Туркестанская | 203 705 | ↑ 125,8 | 41 770 | 98,5 |
| Астана | 165 718 | ↑ 121,9 | 29 767 | 94,6 |
| Алматинская | 127 236 | ↑ 123,1 | 23 866 | 95,7 |
| Шымкент | 114 250 | ↑ 127,8 | 24 865 | 94,0 |
| Жамбылская | 109 091 | ↑ 124,1 | 21 215 | 90,9 |
| Карагандинская | 87 843 | ↑ 116,1 | 12 197 | 92,6 |
| Актюбинская | 79 878 | ↑ 115,6 | 10 757 | 93,3 |
| Мангистауская | 73 691 | ↑ 118,3 | 11 418 | 95,7 |
| Кызылординская | 68 095 | ↑ 114,6 | 8 687 | 95,8 |
| Атырауская | 61 073 | ↑ 113,5 | 7 249 | 94,9 |
| Восточно-Казахстанская | 60 296 | ↑ 111,0 | 5 972 | 92,4 |
| Жетысуская | 59 209 | ↑ 118,6 | 9 280 | 93,1 |
| Костанайская | 58 313 | ↑ 112,2 | 6 327 | 95,4 |
| Западно-Казахстанская | 54 658 | ↑ 118,3 | 8 449 | 93,3 |
| Абайская | 53 411 | ↑ 117,0 | 7 751 | 92,4 |
| Акмолинская | 52 197 | ↑ 112,1 | 5 650 | 94,7 |
| Павлодарская | 46 912 | ↑ 112,8 | 5 307 | 92,5 |
| Северо-Казахстанская | 30 144 | ↑ 110,6 | 2 899 | 94,0 |
| Улытауская | 18 563 | ↑ 122,0 | 3 352 | 93,8 |
| Всего | 1 774 249 | | 287 023 | |



Однако, большое число ИП в регионе еще не означает, что его экономически активное население охотно развивает частную предпринимательскую инициативу.

Например, Алматинская область на 1 октября 2023 года находилась на четвертом месте по числу индивидуальных предпринимателей. **А по доле ИП от рабочей силы – на 11-м (17,3%).** Даже Улытауская область, где зарегистрировано меньше всего индивидуальных предпринимателей, располагалась двумя строчками выше – 17,4%.

Лучше всего дела обстоят в Шымкенте – 25,4%. Город входит в топ-5 по числу ИП. Однако отстает от многих по числу рабочей силы. Поэтому показатель и получился самый высокий.

Впрочем, принцип «где больше ИП, там интерес населения к ведению микробизнеса выше» в отдельных случаях работает безотказно. Яркими примерами тому служат Туркестанская область (24,3%) и Астана (24,0%).

Сколько ИП в Казахстане?

Доля зарегистрированных субъектов ИП от общей численности рабочей силы на 1 октября 2023 года

| Регионы | Зарегистрированные субъекты ИП (ед.) | Рабочая сила (чел.) | Доля зарегистрированных субъектов ИП от рабочей силы (%) |
|------------------------|--------------------------------------|---------------------|--|
| Шымкент | 114 250 | 450 443 | 25,4 |
| Туркестанская | 203 705 | 838 004 | 24,3 |
| Астана | 165 718 | 691 865 | 24,0 |
| Алматы | 249 966 | 1 097 356 | 22,8 |
| Мангистауская | 73 691 | 356 188 | 20,7 |
| Кызылординская | 68 095 | 347 923 | 19,6 |
| Жамбылская | 109 091 | 571 752 | 19,1 |
| Жетысуская | 59 209 | 325 550 | 18,2 |
| Улытауская | 18 563 | 106 923 | 17,4 |
| Актюбинская | 79 878 | 460 119 | 17,4 |
| Алматинская | 127 236 | 734 733 | 17,3 |
| Абайская | 53 411 | 309 835 | 17,2 |
| Атырауская | 61 073 | 360 713 | 16,9 |
| Западно-Казахстанская | 54 658 | 350 378 | 15,6 |
| Восточно-Казахстанская | 60 296 | 389 015 | 15,5 |
| Карагандинская | 87 843 | 571 711 | 15,4 |
| Костанайская | 58 313 | 473 795 | 12,3 |
| Акмолинская | 52 197 | 428 807 | 12,2 |
| Павлодарская | 46 912 | 403 692 | 11,6 |
| Северо-Казахстанская | 30 144 | 288 741 | 10,4 |
| Всего | 1 774 249 | 9 557 543 | |



Сколько должны ИП в Казахстане?
Сколько денег ИП берут в долг?
Как ИП исполняют свои обязательства?

Полную версию Аналитического дайджеста вы можете закатать по контактам на последнем слайде



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 #FCBAnalytics 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

https://t.me/DataHub_FCBK

