



#FCBAanalytics

Аналитический дайджест

Кредитование ИП: Большой потенциал Малого бизнеса

Май/2021

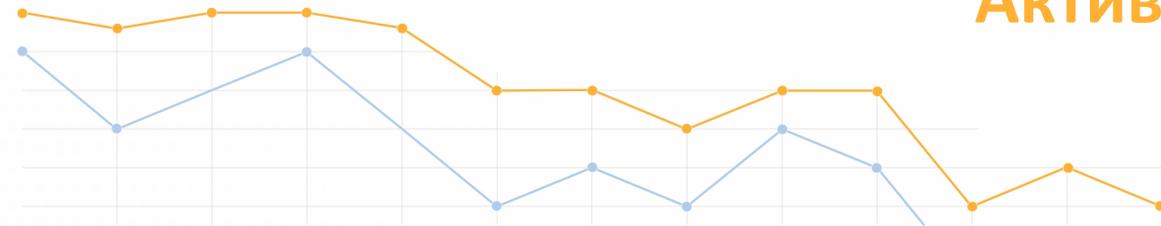


По данным БНС АСПР РК, по состоянию на 1 апреля 2021г. в Казахстане зарегистрировано более 1,2 млн индивидуальных предпринимателей, из которых 1,07 млн относятся к действующим. Лидерами являются густонаселенные южные регионы – Алматы, Туркестанская и Алматинская область. При этом около половины от общего количества ИП заняты в торговле и сельском хозяйстве.

Несмотря на рост числа индивидуальных предпринимателей, объем их кредитования растет не такими же темпами: активные кредиты имеют 14,7% ИП. При этом за 12 месяцев (по март 2021г. включительно) общая задолженность ИП по займам увеличилась на 8,7% или 49,2 млрд тенге. При этом этот временной промежуток можно разбить на 2 этапа: резкий рост кредитования, продолжавшийся до декабря 2020г. (+52,2% или 295,7 млрд тенге) и последовавший за этим столь же резкий спад, продолжающийся в течение 4 месяцев (-28,6% или 246,5 млрд тенге).

Снижение последних месяцев связано в первую очередь с сокращением задолженности ИП перед банками, тогда как портфели остальных типов финансовых организаций значительно не изменились. Также отмечается снижение портфеля практически по всем основным видам продуктов кредитования (за исключением лизинга). При этом по итогам I квартала снижение наблюдается во всех регионах Казахстана без явных исключений.

Активные бизнес-кредиты имеют 14.7% ИП



Снижение ссудного портфеля происходит на фоне общего улучшения его качества (возможно и технического). Доля кредитов с просрочкой 1+ в общем объеме кредитования ИП на 1 апреля 2021г. составила 15,8%, в том числе с просрочкой 90 и более дней – 12,1%. При этом в последнем квартале показатели несколько ухудшились, даже несмотря на то, что объемы просрочек находятся на минимальном по крайней мере с начала 2018г. уровне. Проблемные кредиты ИП сокращаются медленнее, чем общий их совокупный ссудный портфель.

Одновременно с падением бизнес-кредитования ИП в декабре 2020г. начался резкий рост выдачи розничных кредитов ИП. За 4 месяца их объем увеличился более, чем в 2 раза – с 301,9 млрд до 610,8 млрд тенге. При этом значительную долю роста обеспечили банки второго уровня, чья доля в портфеле составляет 70%.

Рост розничного кредита ИП отмечается практически по всем видам продуктов, за исключением потребительских залоговых займов (тут снижение показателя отмечается как по итогам I кв. 2021г., так и за последние 12 месяцев). При этом начиная с декабря 2020г. отмечается рост спроса на автокредиты (характеризуется высоким качеством портфеля) и потребительские беззалоговые кредиты (отличительная черта – небольшая средняя задолженность по контракту).

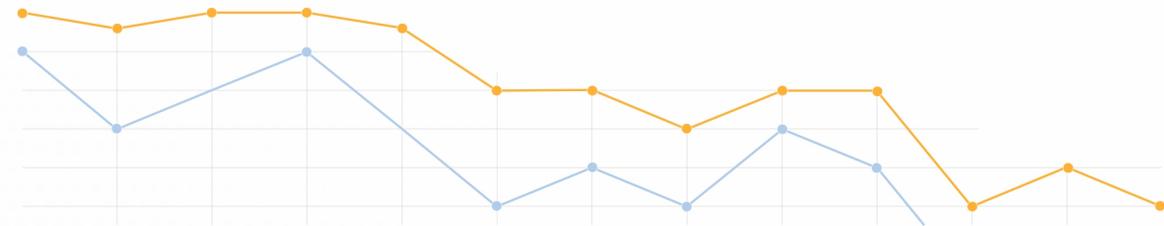
Рост объема розничных кредитов ИП происходит на фоне относительно небольшого увеличения займов с просрочкой платежей. Однако они растут медленнее общего ссудного портфеля, что благотворно влияет на общее качество ссудного портфеля. При этом потенциал кредитования остается высоким – действующие розничные кредиты имеют только 11,2% от числа действующих индивидуальных предпринимателей.



ИП по-прежнему активно берут розничные кредиты на бизнес

Методологическая справка. Термины и сокращения

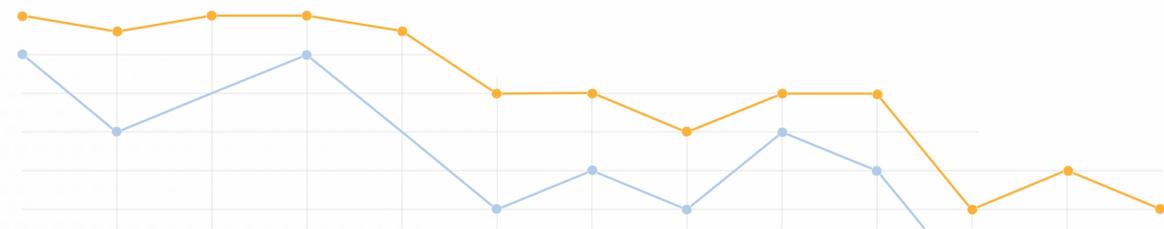
- **БНС АСПР РК** – Бюро Национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан
- **ИП** – Индивидуальные предприниматели (согласно определению БНС АСПР РК)
- **Бизнес-кредиты ИП** – кредиты, выданные на предпринимательские цели субъектам, статус которых передается оператором как «индивидуальный предприниматель»
- **Розничные кредиты ИП** – розничный займ, выданный физическому лицу. При этом субъект либо имеет статус ИП (независимо от степени активности), либо ранее брал кредит в качестве индивидуального предпринимателя.
- Данные в разрезе типов организаций предоставляются на основании сведений, передаваемых в Первое кредитное бюро регулируемыми и нерегулируемыми субъектами рынка





Краткий обзор сектора кредитования ИП

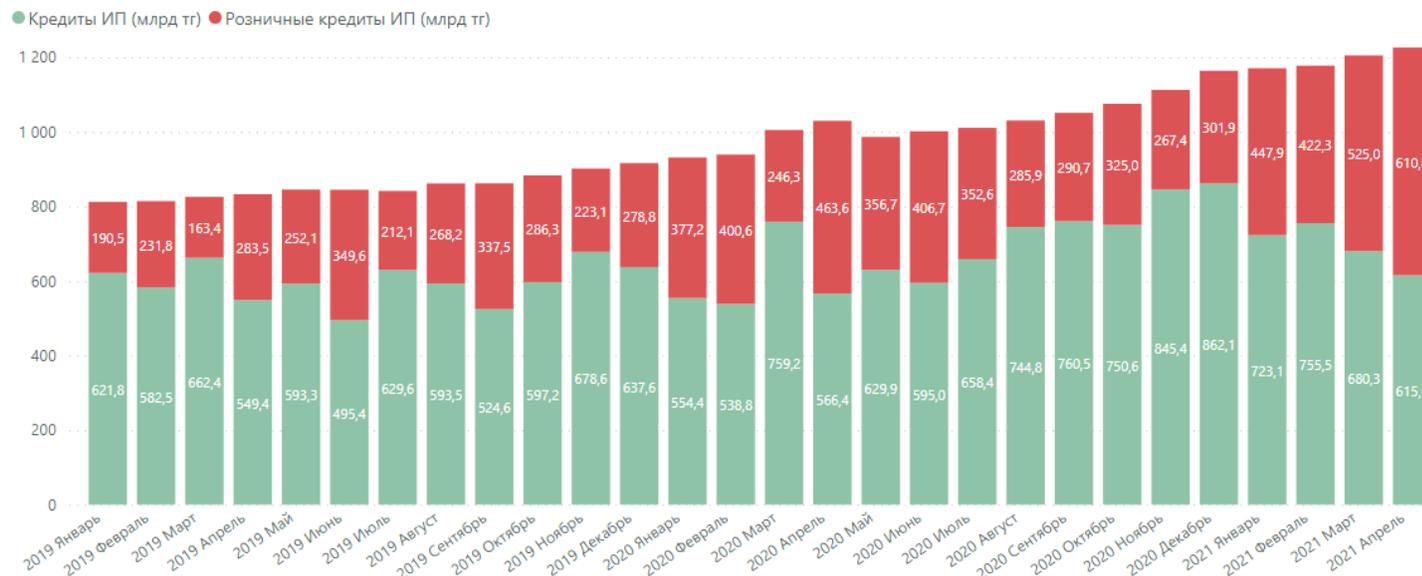
ПКБ предоставляет также платный обзор рынка ИП кредитования на 01.04.2021. Для покупки полного отчета обратитесь, пожалуйста, по адресу research@1cb.kz



Совокупный объем кредитования индивидуальных предпринимателей растет. По состоянию на 1 апреля 2021г. портфель составляет 1 трлн 226,4 млрд тенге. За I квартал показатель увеличился на 55,5 млрд тенге или 4,7%; за последние 12 месяцев – на 196,4 млрд тенге или 19,1%.

При этом портфель состоит из двух видов кредитов: займов, оформляемых ИП на предпринимательские цели, и розничные кредиты ИП, оформляемые ими в качестве физического лица. При этом доля и объем **первых снижается, а вторых** - растет, что связано с более простыми условиями получения кредитов физическими лицами.

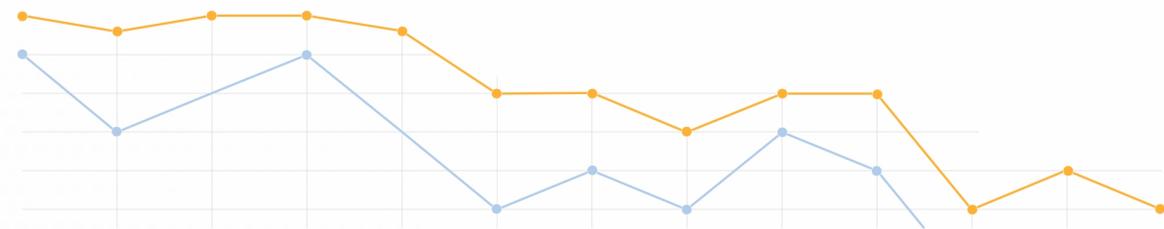
Портфель кредитов индивидуальных предпринимателей (млрд тг)



Портфель бизнес-кредитов ИП за 4 месяца снизился на 28,6% или 246,5 млрд тенге

Падает суммарная задолженность индивидуальных предпринимателей перед банками. Остальные фининституты либо наращивают кредитование ИП, либо показатели существенно не меняются

Объем кредитов с просрочкой платежей находится на минимальном с начала 2018 года уровне



Услугами БВУ для получения займов чаще всего пользуются индивидуальные предприниматели Алматы. Их суммарная задолженность перед банками на 1 апреля 2021г. превышает 54,9 млрд тенге. Далее с большим отставанием расположились Нур-Султан (21,3 млрд тенге) и Восточно-Казахстанская область (20,7 млрд тенге). Наименьшая задолженность перед банками – у ИП Северо-Казахстанской области (5,8 млрд тенге).

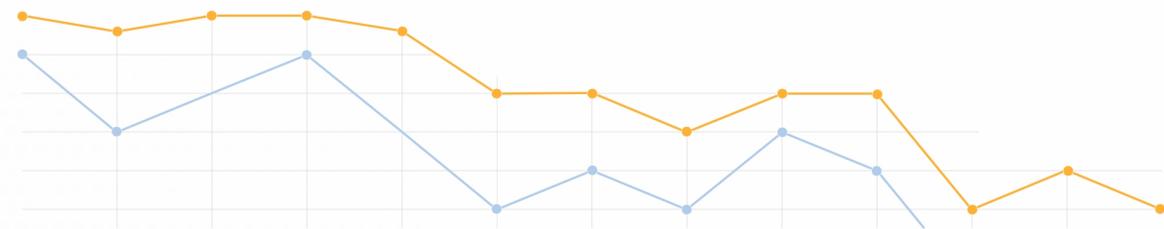
В четырех регионах (Алматы, Нур-султан, Атырауская и Мангыстауская области) доля банков в кредитовании ИП превышает 50%

Индивидуальные предприниматели Туркестанской области больше других должны микрофинансовым организациям (16,3 млрд тенге) и организациям с государственным участием (29,2 млрд тенге).

В Алматинской, Туркестанской областях, а также Шымкенте доля МФО в общем объеме кредитования ИП превышает 25%. В Западно-Казахстанской, Костанайской, Кызылординской, Павлодарской и Северо-Казахстанской областях доля организаций с госучастием превышает 50%

Портфель кредитов ИП (млн тг)

Регион	Банк второго уровня	Кредитное товарищество	Лизинговая компания	Микрофинансовая организация	Организация с государственным участием	Прочие
Акмолинская область	10 435,15	1 377,47	1 850,26	1 853,46	10 973,81	2 321,40
Актюбинская область	10 998,09	5 832,84	422,89	1 620,94	16 638,89	329,08
Алматинская область	12 265,36	2 018,15	504,34	13 156,60	21 555,43	104,47
Алматы	54 948,50	527,11	443,78	8 177,46	5 750,75	696,73
Атырауская область	8 918,23	4,22	41,45	291,36	3 979,87	3,10
Восточно-Казахстанская область	20 684,47	1 864,46	5 191,98	2 910,44	17 071,96	9,45
Жамбылская область	11 835,20	2 213,01	287,19	10 552,38	18 087,41	22,39
Западно-Казахстанская область	8 642,29	1 238,01	78,83	848,62	17 599,28	324,68
Карагандинская область	13 609,65	2 069,37	171,10	2 564,35	17 203,62	51,79
Костанайская область	6 947,70	336,31	3 841,90	1 296,88	14 672,35	24,99
Кызылординская область	7 828,82	2 586,51	526,11	5 495,07	18 548,94	8,16
Мангыстауская область	8 576,87		8,43	222,09	2 680,24	20,29
Не определен	1 721,37	2 602,81	12,24	860,41	3 278,81	3,49
Нур-Султан	21 331,88	793,33	1 502,83	6 191,29	3 732,16	3 190,47
Павлодарская область	11 724,37	1 292,03	1 349,04	1 726,28	17 138,14	13,03
Северо-Казахстанская область	5 845,00	587,31	674,04	776,64	14 165,76	4,76
Туркестанская область	12 877,96	523,39	54,58	16 274,36	29 209,80	247,76
Шымкент	11 204,74	91,49	0,24	8 181,08	8 322,38	1 255,69
Всего	240 395,65	25 957,83	16 961,22	82 999,70	240 609,59	8 631,73



Качество кредитного портфеля ИП постепенно улучшается. Это отражается в снижении доли кредитов с просрочкой платежей:

- По состоянию на 1 апреля 2020г. показатель просрочки 1+ по всем видам продуктов составлял 23,2%.
- К 1 января 2021г. доля снизилась до 19,9%
- По итогам I квартала текущего года просрочка составила 15,8% от всего портфеля.

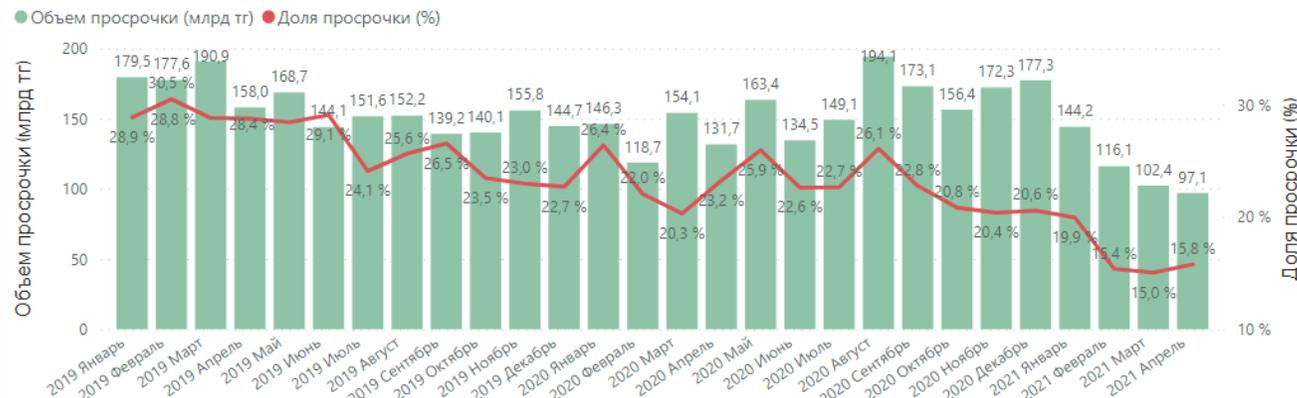
Значительно снижается и доля NPL 90+: за последние 12 месяцев она сократилась с 18,9% до 12,1%.

Снижение просрочки происходит не только в относительном, но и в абсолютном выражении. Так объем кредитов ИП с задержкой по выплатам на 1 апреля 2021 г. составил 97,1 млрд тенге; в том числе со сроком более 90 дней – 74,3 млрд тенге. В обоих случаях это наименьшее значение как минимум с начала 2018г.

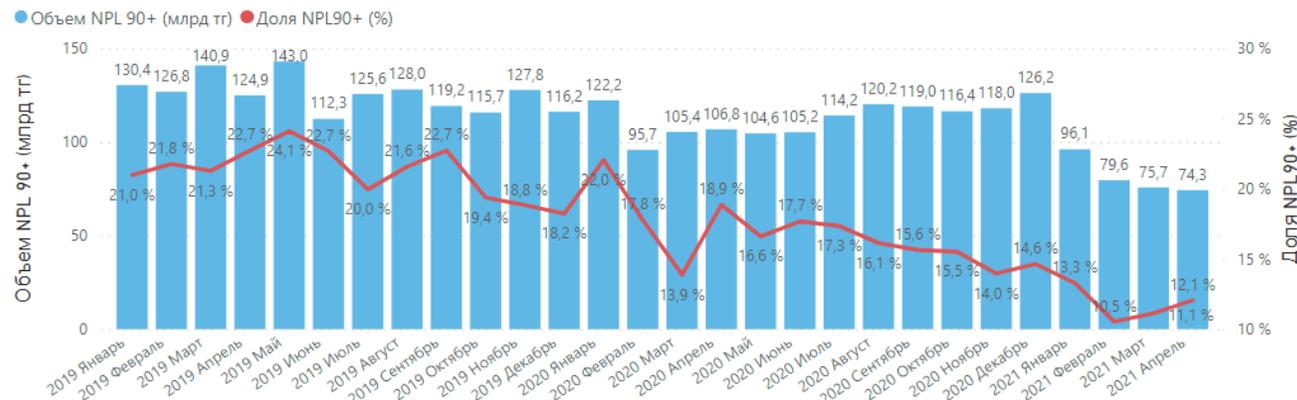
На динамику изменений NPL также влияет два фактора:

- Неравномерные темпы роста рынка
- Меры поддержки предпринимателей (отсрочки)

Объем и доля просроченных кредитов ИП



Объем и доля NPL 90+





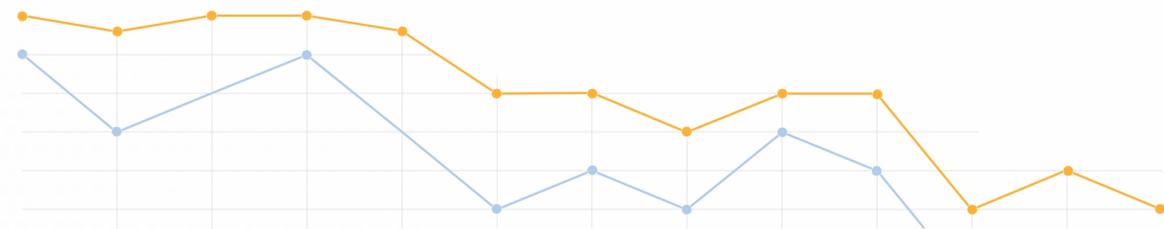
ИП все также проще взять розничный займ на бизнес цели

ПКБ предоставляет также платный обзор рынка ИП кредитования на 01.04.2021. Для покупки полного отчета обратитесь, пожалуйста, по адресу research@1cb.kz

Объем розничных кредитов ИП в I квартале 2021г. вырос более, чем на 36% или 163 млрд тенге

Сильнее всего растет задолженность перед БВУ, на которые приходится 70% портфеля

Объем кредитования растет быстрее, чем накапливается задолженность. Это привело к тому, что качество кредитного портфеля находится на лучшем уровне как минимум с 2018г.



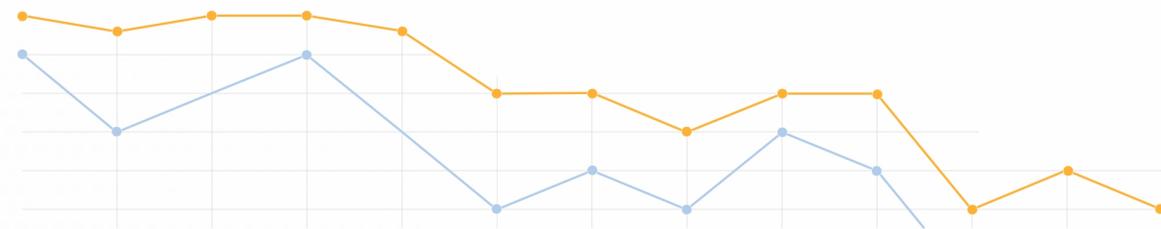
Услугами БВУ для получения розничных кредитов чаще всего пользуются индивидуальные предприниматели Алматы. Их суммарная задолженность перед банками на 1 апреля 2021г. составляет 75,3 млрд тенге. На втором месте – Нур-Султан (48,1 млрд тенге). Наименьший объем – в Северо-Казахстанской (9,5 млрд тенге) и Акмолинской (13 млрд тенге) областях.

Алматы лидирует и по объему задолженности по розничным кредитам ИП перед микрофинансовым организациям – 6,4 млрд тенге. Организации с государственным участием имеют наибольший портфель в Жамбылской области – 12,4 млрд тенге.

Во всех регионах на долю БВУ приходится больше половины общей задолженности. Самая высокая доля – в Атырауской (83%) и Мангыстауской (84%) областях, наименьший – в Алматинской (55,6%) и Туркестанской (55,4%) областях

Портфель розничных кредитов ИП (млн тг)

Регион	Банк второго уровня	Кредитное товарищество	Лизинговая компания	Микрофинансовая организация	Организация с государственным участием	Прочие
Акмолинская область	12 968,15	283,69	917,23	1 021,70	6 108,62	184,80
Актюбинская область	23 845,87	1 595,84	36,02	1 244,89	7 543,16	223,54
Алматинская область	22 821,45	1 280,59	474,81	4 272,74	11 938,17	284,81
Алматы	75 297,22	759,59	214,38	6 390,40	7 797,20	1 773,72
Атырауская область	25 244,50	47,26	23,50	739,12	4 273,82	95,18
Восточно-Казахстанская область	27 807,66	864,19	383,41	1 670,32	8 982,11	388,01
Жамбылская область	21 952,15	928,23	8,50	2 689,03	12 428,57	252,37
Западно-Казахстанская область	18 536,51	732,75	194,48	829,31	10 952,62	105,45
Карагандинская область	26 337,35	604,69	229,81	1 432,90	10 343,37	360,80
Костанайская область	18 434,07	140,59	1 343,55	1 332,24	7 543,93	132,81
Кызылординская область	21 357,07	986,71	25,53	1 705,01	5 311,69	141,52
Мангистауская область	22 079,17	85,84	1,40	837,38	3 188,76	102,05
Не определен	1 055,03	43,91	0,00	94,92	201,67	33,84
Нур-Султан	48 074,96	806,75	565,98	3 493,13	5 169,45	1 263,72
Павлодарская область	19 381,76	997,72	61,05	1 384,61	6 409,76	128,07
Северо-Казахстанская область	9 484,34	47,99	419,26	506,32	5 685,35	93,34
Туркестанская область	16 282,39	401,59		2 860,89	9 533,44	299,86
Шымкент	15 250,13	584,97	0,99	2 026,62	4 564,19	169,97
Всего	426 209,80	11 192,91	4 899,88	34 531,52	127 975,89	6 033,89



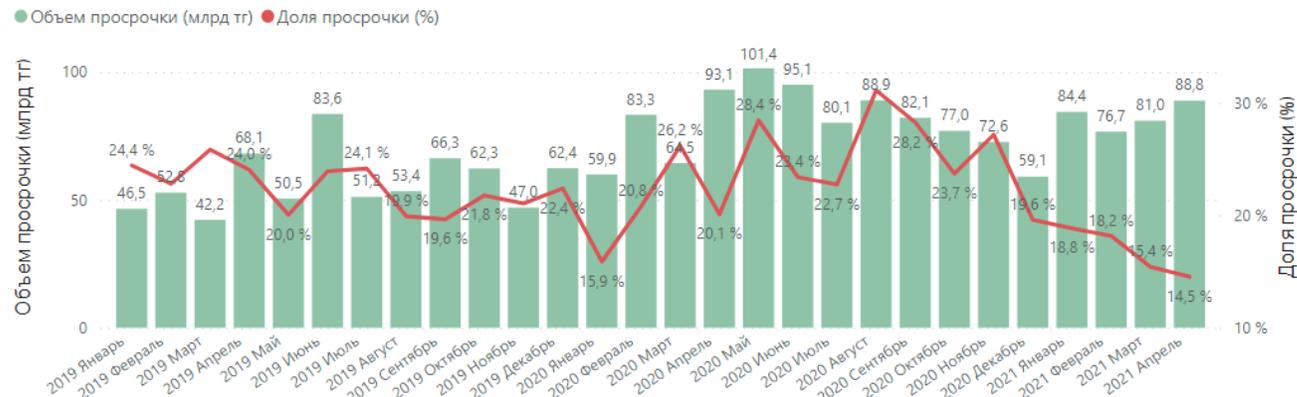
Розничные кредиты ИП

Качество портфеля розничных кредитов ИП стабильно улучшается со второго полугодия 2020г. По состоянию на 1 августа предыдущего года доля кредитов с просрочкой составляла 31,1% (пик с начала 2018г.). Однако уже к концу года показатель упал до 18,8%, а по итогам I квартала 2021г. – до 14,5%, что, в свою очередь, является минимальным значением за последние как минимум 3 года.

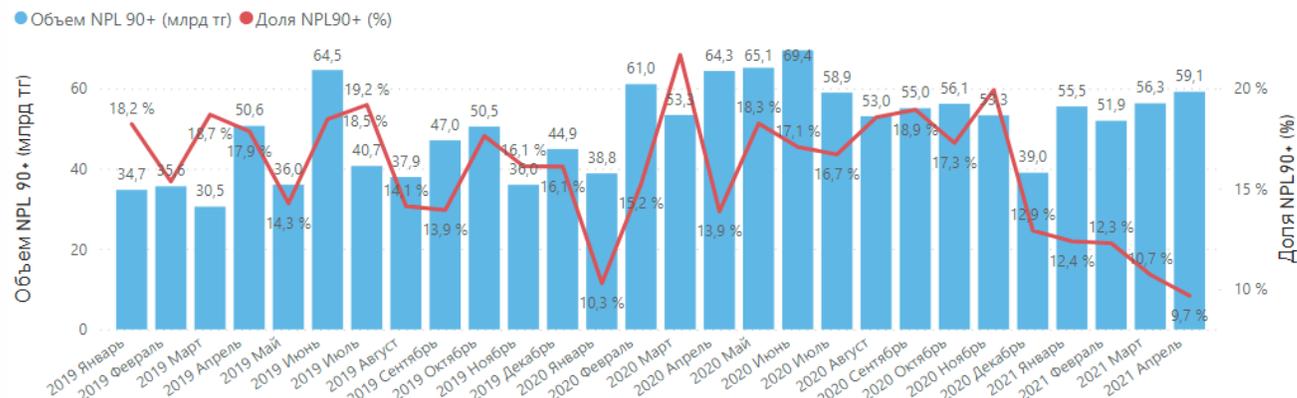
При этом снижение доли просрочки на фоне роста абсолютного объема. Суммарный размер на 1 апреля 2021г. составляет 88,8 млрд тенге (максимум с августа 2020-го), увеличившись с начала года на 4,4 млрд тенге.

Объем NPL 90+ за это же время увеличился на 3,6 млрд тенге, однако доля в общем объеме опустилась с 12,3% до 9,7%. Это также говорит о том, что объем ссудного портфеля растет быстрее, чем накапливается просрочка.

Объем и доля просроченных розничных кредитов ИП



Объем и доля NPL 90+

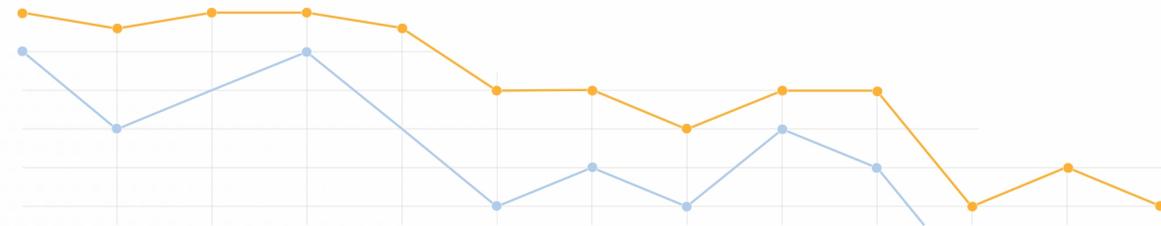


Розничные кредиты ИП: продукты и регионы

С декабря 2020г. во всех регионах отмечается рост автокредитования в сегменте ИП. В большинстве регионов портфели за 4 месяца выросли более, чем в 2 раза

В большинстве регионов лучше всего обслуживаются лизинговые контракты – доля NPL 90+ по ним ниже, чем по другим продуктам

К наименее востребованным кредитным продуктам относятся рефинансирование и кредитные карты





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 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.

ПКБ предоставляет также платный обзор рынка ИП кредитования на 01.04.2021. Для покупки полного отчета обратитесь, пожалуйста, по адресу research@1cb.kz

