



АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

AQR 2023: ДЕМОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

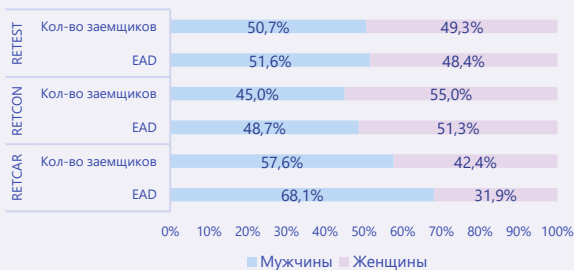
Алматы
2024 год

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

ДЕМОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

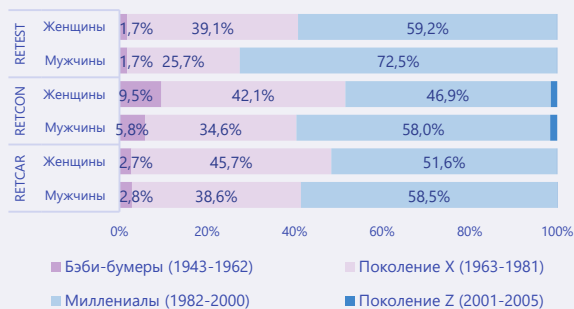
Как и в предыдущем году, распределение EAD в портфеле RETEST по гендерному признаку практически равномерно. Однако, в других категориях займов мужчины чаще выбирают займы с залоговым обеспечением, в то время как женщины предпочитают беззалоговые кредиты.

Распределение заемщиков и EAD по гендерному признаку



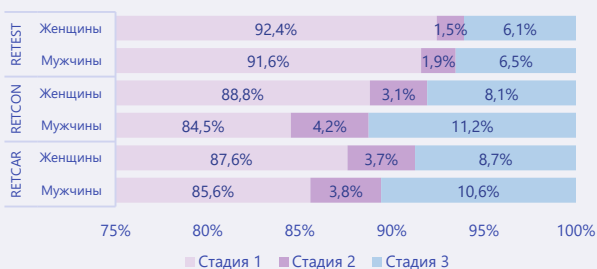
Основной пул заемщиков представлен миллениалами. Данный факт сильнее выражен среди заемщиков-мужчин. При этом по самому крупному из трех портфелей (RETCON) наблюдается относительно высокая доля заемщиков из числа бэби-бумеров, особенно среди заемщиц, что объяснимо более высокой продолжительностью жизни женщин. Однако доля бэби-бумеров уменьшилась по всем портфелям, в сравнении с прошлым годом.

Распределение EAD по гендерному признаку и поколениям



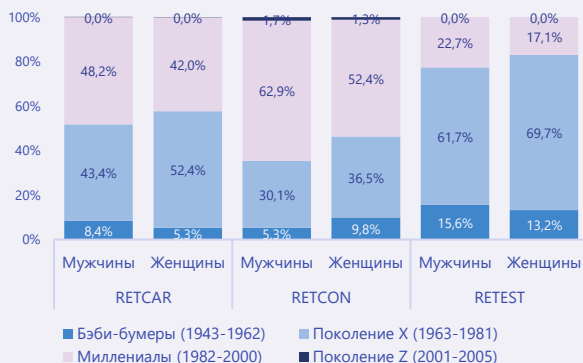
Доля EAD в стадии 3 по займам мужчин составляет 10,3%, по займам женщин – 7,8%. Кредитное качество займов женщин выше по всем портфелям. По портфелю RETEST доля EAD в стадии 2 и 3 среди займов мужчин на 4 п.п. выше, чем среди займов женщин, при этом доля стадии 1 среди мужчин ниже на 8 п.п.

Распределение задолженности по гендерному признаку и стадиям кредитного обесценения



Распределение EAD стадии 3 по поколениям и гендерному признаку показывает, что кредитное качество заемщиков из поколения бэби-бумеров остается наиболее низким. По портфелю RETEST, имея небольшую долю общей задолженности, и мужчины, и женщины бэби-бумеры имеют существенную долю стадии 3 – 15,6% и 13,2%, соответственно. Стадия 3 портфеля RETEST состоит преимущественно из заемщиков поколения X, где 61,7% – женщины и 69,7% – мужчины. Таким образом, по ипотечным займам наиболее надежными заемщиками остаются заемщики-миллениалы.

Распределение EAD в стадии 3 по гендерному признаку и стадиям кредитного обесценения



По портфелю RETCAR доля поколения X составляет 45,7% для женщин и 38,6% для мужчин, при этом их доля в стадии 3 соразмерна общей задолженности (52,4% и 43,4%, соответственно). В портфеле RETCON по стадии 3 преобладают миллениалы: 62,9% для мужчин и 52,4% для женщин, что немного выше, чем общая доля EAD миллениалов в данном портфеле. Однако в совокупности по трем портфелям, кредитное качество заемщиков-миллениалов выше, чем заемщиков иных поколений.

RETCON

Среди мелких займов портфеля RETCON средневзвешенные значения ГЭСВ для займов, выданных мужчинам, выше по сравнению с займами, выданными женщинам: на 5,7 п.п. по займам размером до 100 тыс. тенге, на 1,8 п.п. по займам размером от 100 до 200 тыс. тенге.

Распределение займов и EAD портфеля RETCON по первоначальному размеру займов и гендерному признаку



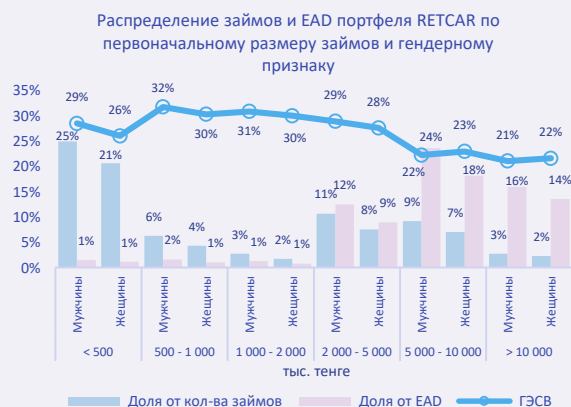
КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

RETCON

По более крупным займам разница между средневзвешенными значениями ГЭСВ по займам, выданным женщинам, и займам, выданным мужчинам, не превышает 1 п.п., за исключением займов размером от 1 до 2 млн. тенге, по которым женщины платят больше на 1,2 п.п. Среди займов размером до 2 млн. тенге преобладают займы, выданные женщинам, однако среди более крупных займов размером свыше 2 млн. тенге большая часть задолженности сосредоточена среди займов, выданных мужчинам.

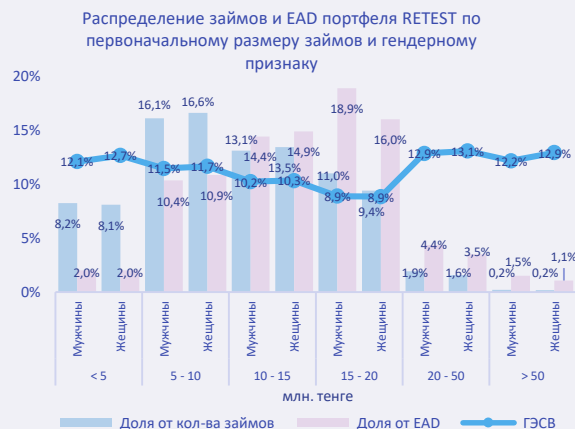
RETCAR

По портфелю RETCAR средневзвешенные ГЭСВ по займам, выданным мужчинам, несущественно отличаются от займов, выданных женщинам: на 3,3 п.п. ниже по займам размером до 500 тыс. тенге, на 1,4 п.п. выше по займам от 500 тыс. до 1 млн. тенге, на 0,9 п.п. выше по займам от 1 до 2 млн. тенге. По займам в диапазоне от 2 до 10 млн. тенге средневзвешенная ГЭСВ для женщин на 1,3 п.п. выше, а по крупным займам от 10 млн. тенге на 0,7 п.п. выше. В AQR 2022 года средневзвешенные ГЭСВ по займам, выданным мужчинам, во всех диапазонах, были выше, чем по займам, выданным женщинам.



RETEST

По портфелю RETEST EAD относительно равномерно распределен между мужчинами и женщинами среди категорий займов размером 5-10 и 10-15 млн. тенге.



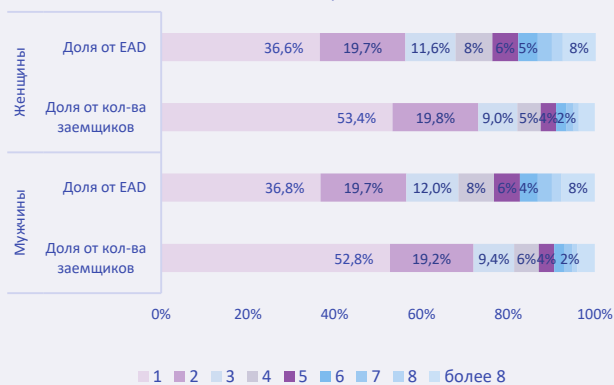
RETEST

В диапазоне займов размером более 15 млн. тенге наблюдается преобладание займов, выданных мужчинам. По диапазону займов размером от 15 до 20 млн. тенге разница в доле от EAD между займами мужчин и займами женщин составляет 2,9 п.п. Средневзвешенные ГЭСВ приблизительно равны для обоих полов практически по всем диапазонам. В диапазоне займов размером свыше 50 млн. тенге разница в ГЭСВ составляет 0,7 п.п.

ГЕНДЕРНЫЙ АНАЛИЗ

Анализ распределения количества займов на одного заемщика среди мужчин и женщин показывает минимальные различия в их поведении в этом аспекте. В среднем, представители обоих полов берут по два займа. Максимальное количество займов, взятых одним мужчиной, составляет 69, что на 10 займов меньше, чем у лидера прошлого года, тогда как среди женщин максимальное число займов осталось неизменным с прошлого года и составляет 116.

Распределение EAD и заемщиков по гендерному признаку и количеству займов



Наибольшая доля EAD в стадии 3 наблюдается среди заемщиков, имеющих 1 заем: 36,8% для мужчин и 36,6% для женщин. Средний размер EAD по таким заемщикам составляет 651,6 тыс. тенге для мужчин и 466,7 тыс. тенге для женщин.

Средний размер EAD заемщиков и доля EAD в стадии 3 в разрезе гендерного признака и количества займов

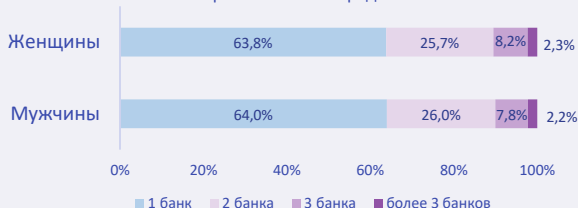


КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

ГЕНДЕРНЫЙ АНАЛИЗ

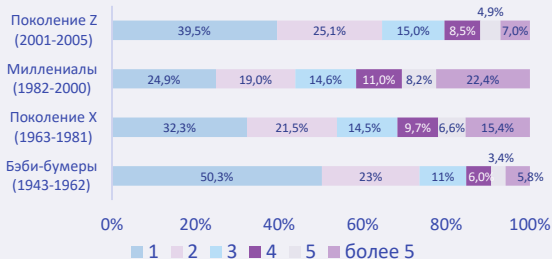
И мужчины, и женщины в большинстве своем предпочитают получать кредиты в одном банке. Так, равные доли женщин и мужчин (около 64%) имеют задолженность только перед одним банком. Кредиты в двух банках имеют около 26% женщин и мужчин, в трех – около 8% женщин и мужчин.

Распределение заемщиков по количеству банков, в которых они имеют кредиты



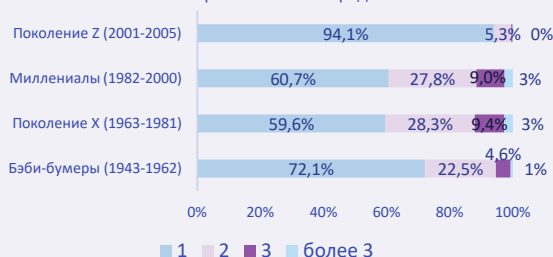
Поколение миллениалов имеет наибольшее смещение в сторону большего количества займов, принадлежащего на одного заемщика. Так, всего 24,9% миллениалов имеют только 1 заем, доля миллениалов, имеющих более 5 займов, составляет 22,4%, что на 6,8% больше доли прошлого года. Наименьшее количество займов имеют представители поколения бэби-бумеров: 50,3% из них имеют только 1 заем.

Распределение заемщиков по поколениям и количеству займов



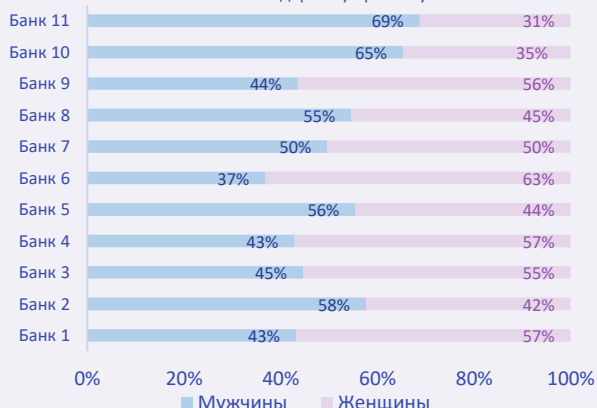
Распределение миллениалов по количеству банков, в которых они имеют кредиты, близко к поколению X. Так, около 60% заемщиков имеют кредиты только в 1 банке, а около 9% – в трех банках. Бэби-бумеры более консервативны: 72,1% бэби-бумеров имеют кредит только в 1 банке. 5,3% заемщиков поколения Z стали получать кредиты в нескольких банках, однако большинство заемщиков поколения Z (94,1%) имеют кредиты только в одном банке.

Распределение заемщиков по количеству банков, в которых они имеют кредиты



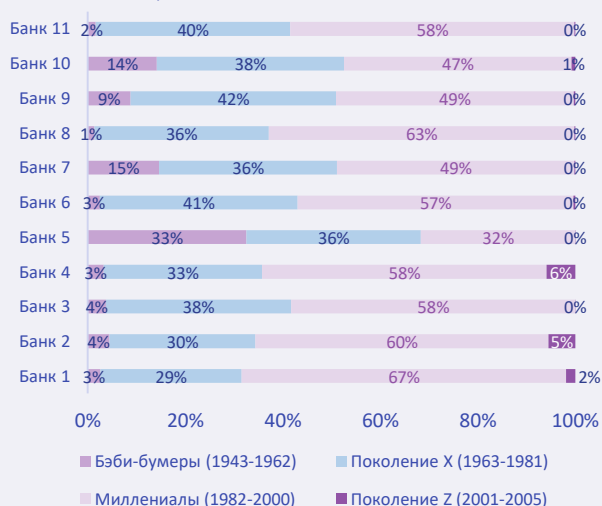
Распределение заемщиков по гендерному признаку в разрезе банков показывает, что у отдельных банков около 2/3 заемщиков составляю мужчины.

Распределение заемщиков банков по гендерному признаку



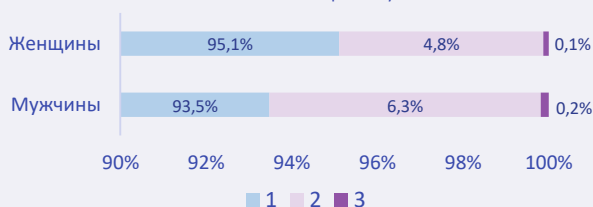
Отдельные банки имеют значительную долю заемщиков из числа бэби-бумеров, при этом доля заемщиков из числа самого молодого поколения Z практически по всем банкам является незначительной.

Распределение заемщиков банков по поколениям



Среди трех типов займов (ипотека, прочие залоговые, прочие беззалоговые) 95,1% женщин имеют только 1 тип займа, 4,8% женщин имеют 2 типа займа, 93,5% мужчин имеют 1 тип займа, 6,3% мужчин имеют 2 типа займа.

Распределение заемщиков по типам займов и гендерному признаку



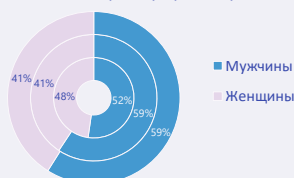
6,3% заемщиков поколения X и 6,8% заемщиков-миллениалов имеют два типа займов, подавляющее большинство заемщиков имеет только один тип займа.

СТАТИСТИКА ДЕФОЛТОВ

ГЕНДЕРНЫЙ АНАЛИЗ

В данных по дефолтам и списаниям мужчины занимают преобладающую позицию как в количестве случаев дефолта, так и в объемах задолженности на момент дефолта (DEFAULT EAD) и в соответствующих дисконтированных погашениях.

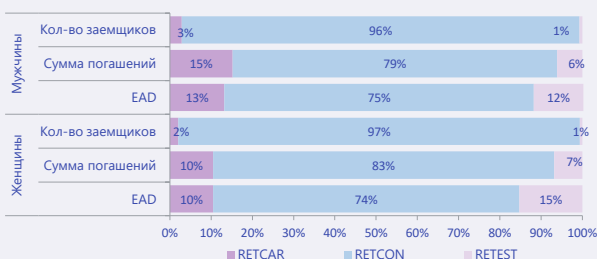
Распределение заемщиков по гендерному признаку



Внутренний круг - по количеству заемщиков, средний круг - по сумме DEFAULT EAD, внешний круг - по сумме дисконтированных погашений.

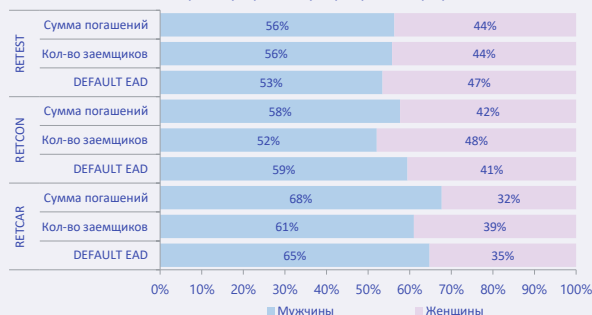
По количеству заемщиков разница между мужчинами и женщинами в статистике дефолтов составляет 4%. Средний размер DEFAULT EAD заемщиков-мужчин составляет 545,5 тыс. тенге, для заемщиц данный показатель равен 438,3 тыс. тенге.

Распределение DEFAULT EAD и погашений по портфелям и гендерному признаку



Для портфеля RETEST распределение DEFAULT EAD между мужчинами и женщинами практически равномерно, с небольшим преобладанием мужчин (53%) над женщинами (47%).

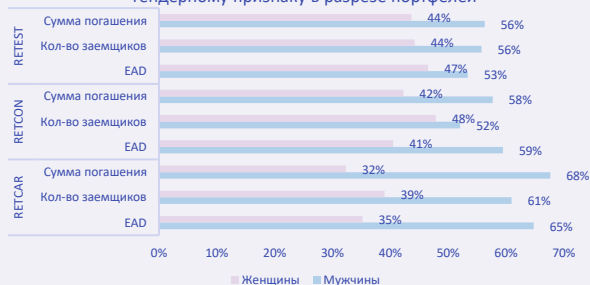
Распределение заемщиков, EAD и погашений по гендерному признаку в разрезе портфелей



В портфелях RETCAR и RETCON присутствует заметное различие в гендерной структуре статистики дефолтов. В RETCAR мужчины составляют 61% заемщиков, на них приходится 65% DEFAULT EAD. В статистике дефолтов по портфелю RETCON мужчины также преобладают по DEFAULT EAD (59%) и количеству заемщиков (52%). При этом по всем портфелям доля дисконтированных погашений практически соответствует доле DEFAULT EAD, что говорит об отсутствии существенных отличий в платежной дисциплине между мужчинами и женщинами.

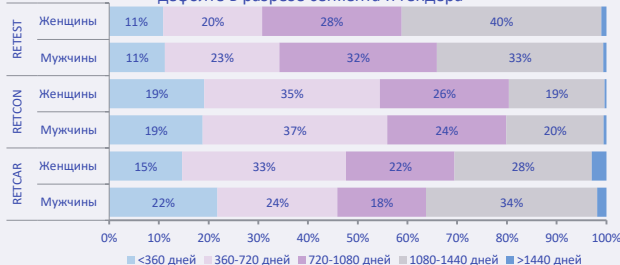
Среднее значение DEFAULT EAD по портфелю RETEST для женщин немного выше, чем для мужчин. По другим портфелям мужчины в среднем выходят в дефолт с большим размером задолженности, чем женщины.

Распределение заемщиков, EAD и погашений по гендерному признаку в разрезе портфелей



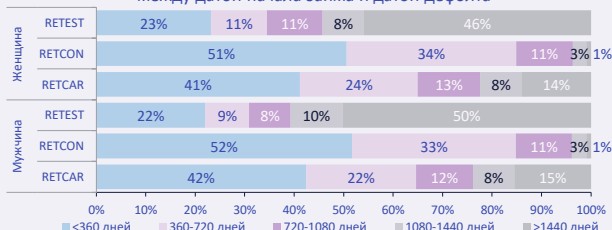
В портфеле RETEST преобладают случаи длительного пребывания в статусе дефолта, особенно среди заемщиков, впервые вышедших в дефолт в более ранние периоды, что особенно характерно для женщин-заемщиков. Портфель RETCON, напротив, отличается большей долей недавних дефолтов, что, вероятно, связано с активным увеличением объема беззалоговых потребительских займов в последние годы.

Распределение заемщиков по времени нахождения в дефолте в разрезе сегмента и гендера



Возраст, в котором займы выходят впервые в дефолт, существенно различается для ипотечных и прочих займов. Так, в статистике дефолтов порядка 50% заемщиков, имеющих ипотеку, впервые допускают дефолт по ипотеке после 4 лет выплат, и чуть более 20% – в первый год. По портфелю RETCON, напротив, более 50% заемщиков допускают дефолт в первый год после получения займа. По портфелю RETCAR в первый год выходят в дефолт более 40% заемщиков. При этом по данному показателю не наблюдается существенных различий между мужчинами и женщинами.

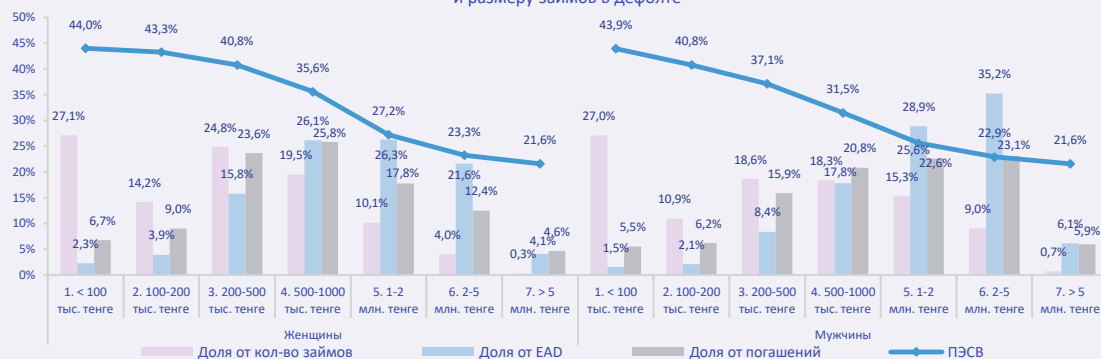
Распределение заемщиков по времени между датой начала займа и датой дефолта



СТАТИСТИКА ДЕФОЛТОВ

В портфеле RETCON наиболее часто встречаются дефолты по мелким займам с DEFAULT EAD менее 100 тыс. тенге и в диапазоне от 200 тыс. до 1 млн. тенге. Среди займов, выданных женщинам, наибольший объем DEFAULT EAD сосредоточен в диапазоне от 500 тыс. до 2 млн. тенге, тогда как среди мужчин-заемщиков - в диапазоне от 1 млн. до 5 млн. тенге. По займам женщин значительная часть дисконтированных погашений приходится на займы в диапазоне от 200 тыс. до 1 млн. тенге, в то время как среди мужчин погашения равномерно распределяются в диапазоне от 500 тыс. до 5 млн. тенге. Анализ всего портфеля RETCON показывает обратную взаимосвязь между размером DEFAULT EAD и средневзвешенной первоначальной эффективной процентной ставкой.

Распределение количества займов, суммы задолженности и погашений портфеля RETCON по гендерному признаку и размеру займов в дефолте



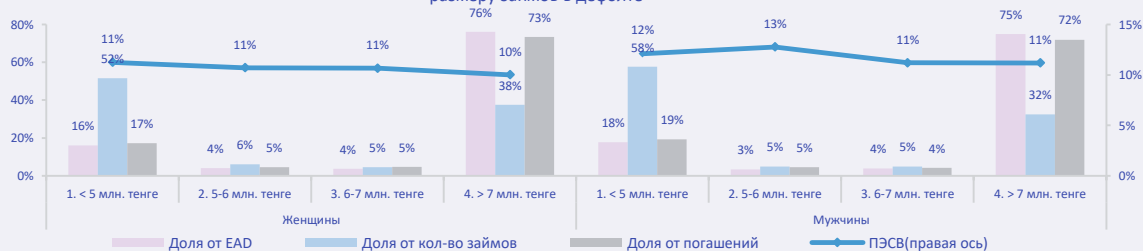
В портфеле RETCAR женщины чаще выходят в дефолт с меньшими суммами займов, преимущественно в категориях менее 3 млн. тенге (22%) и от 3 до 4 млн. тенге (14%). У мужчин более половины суммы задолженности (52%) сосредоточено в крупных займах свыше 5 млн. тенге. Большинство займов у обоих полов сосредоточено в категориях менее 3 млн. тенге (69% у женщин и 72% у мужчин). Погашения женщин чаще происходят в диапазоне от 3 до 4 млн. тенге (26%), в то время как у мужчин погашения более равномерны в категориях от 3 до 4 млн. тенге (25%) и свыше 5 млн. тенге (21%). ПЭСВ схожим образом варьируется от 18% до 27% для обоих полов.

Распределение количества займов, суммы задолженности и погашений портфеля RETCAR по гендерному признаку и размеру займов в дефолте



Анализ портфеля RETEST показывает, что в статистике дефолтов наибольший процент дефолтов у женщин отмечается в категории займов на сумму более 7 млн. тенге (76%). У мужчин высокие доли дефолта также отмечаются в категориях более 7 млн. тенге (75%). При этом женщины чаще сталкиваются с дефолтом в категориях 5-6 млн. тенге и 6-7 млн. тенге (по 4% в обеих категориях), в то время как у мужчин этот показатель составляет 3% в обеих категориях. У женщин наибольшая доля займов приходится на категории менее 5 млн. тенге (52%), в то время как у мужчин наибольший процент приходится на категории от 5 до 7 млн. тенге (38%). У обоих полов наибольшие доли погашений приходятся на категории более 7 млн. тенге (73% у мужчин и 72% у женщин). Различия в ПЭСВ между разными гендерными группами и категориями незначительны, что, вероятно, обусловлено влиянием государственных программ по ипотечному кредитованию.

Распределение количества займов, суммы задолженности и погашений портфеля RETEST по гендерному признаку и размеру займов в дефолте



СТАТИСТИКА ДЕФОЛТОВ

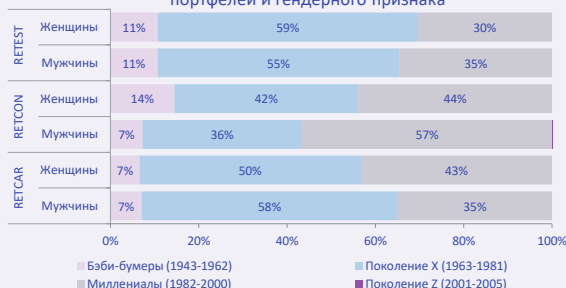
АНАЛИЗ В РАЗРЕЗЕ ПОКОЛЕНИЙ

В статистике дефолтов по заложенным займам преобладают заемщики из поколения X, по беззалоговым займам – заемщики-миллениалы, наиболее заметно данное различие среди мужчин.

Наибольшая доля бэби-бумеров в статистике дефолтов зафиксирована в портфеле RETCON среди дефолтов заемщиков-женщин.

Первые выходы в дефолт по беззалоговым потребительским займам зафиксированы среди мужчин из поколения Z, однако их доля пока не является существенной.

Распределение заемщиков по поколениям в разрезе портфелей и гендерного признака

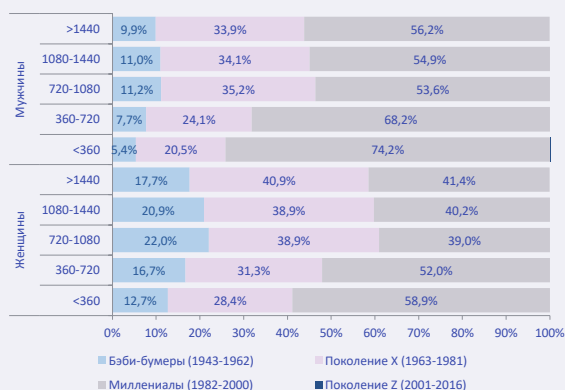


Распределение количества заемщиков в дефолтов по году рождения



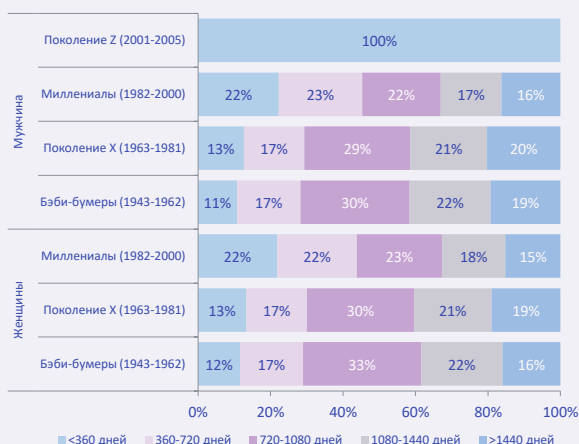
Примечательно, что по времени нахождения в дефолте в категориях более 2 лет среди мужчин преобладает поколение миллениалов, а среди женщин доли миллениалов и поколения X приблизительно равны. При этом в категориях до 2 лет преобладание миллениалов является однозначным.

Распределение заемщиков по времени нахождения в дефолте



22% миллениалов находятся в дефолте менее 2 лет, кроме того миллениалы имеют наименьшую долю заемщиков, которые находятся в дефолте более 3 лет.

Распределение заемщиков по поколениям в разрезе времени нахождения в дефолте



СРЕДНИЙ ПОРТРЕТ ЗАЕМЩИЦЫ, ВЫШЕДШЕЙ В ДЕФОЛТ

Пол: женщина

Модальный возраст: 29 лет

Средний возраст: 45 лет

Критерий дефолта: 90+ /ухудшение финансового состояния

Ср. количество погашений: 26

Средний размер задолженности: 663 395 тенге

Среднее погашение: 25 771 тенге

Наличие залога: отсутствует

СРЕДНИЙ ПОРТРЕТ ЗАЕМЩИКА, ВЫШЕДШЕГО В ДЕФОЛТ:

Пол: мужчина

Модальный возраст: 29 лет

Средний возраст: 40 лет

Критерий дефолта: 90+ /ухудшение финансового состояния

Ср. количество погашений: 29

Средний размер задолженности: 908 075 тенге

Среднее погашение: 34 903 тенге

Наличие залога: отсутствует

СОКРАЩЕНИЯ

Агентство	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
АО	акционерное общество
БВУ	банк второго уровня
БНС АСПИР	Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан
ГЭСВ	годовая эффективная ставка вознаграждения
ИП	индивидуальный предприниматель
КБ	крупный бизнес
МБ	малый бизнес
МНЭ	Министерство национальной экономики Республики Казахстан
МСБ	малый и средний бизнес
ОУСА	организации по управлению стрессовыми активами
ПЭСВ	первоначальная эффективная ставка вознаграждения
РК	Республика Казахстан
СБ	средний бизнес
ФЛ	физическое лицо /физические лица
ЮЛ	юридическое лицо/ юридические лица
AQR	оценка качества активов банков (Asset Quality Review)
CCF	коэффициент кредитной конверсии (credit conversion factor)
EAD	требования в случае дефолта (exposure at default)
LGD	уровень потерь в случае дефолта (loss given default)
NPL/NPL 90+	займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и/или по начисленному вознаграждению более 90 дней (non-performing loan)
п.п.	процентный пункт
тыс.	тысяча
млн.	миллион
млрд.	миллиард
трлн.	триллион
чел.	человек

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Комментарии и предложения по содержанию данного отчета для учета в последующих публикациях просим направлять авторам отчета:



Сания Ченбаева, CFA

начальник управления, руководитель проекта
регулярного AQR
Saniya.chenvayeva@finreg.kz



Алима Сатыбалдина, FRM

заместитель начальника управления
Alima.satybaldina@finreg.kz



Сұлтан Жапаров

Sultan.zhaparov@finreg.kz

По вопросам деятельности Агентства обращаться:

Управление внешних коммуникаций

Тел: +7 (727) 237 10 89

E-mail: press@finreg.kz

<https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm?lang=kk>

