

Кыргызстан

Задолженность частных лиц

Рой Пратт

Март 2014

Структура исследования

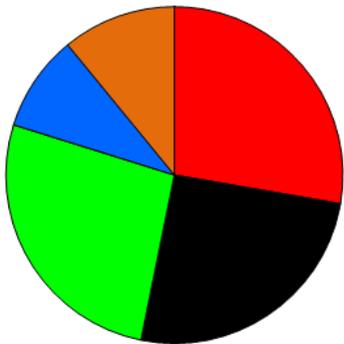


Доходы: расходы по регионам

<i>Кырг. сом</i>	Доходы домашнего хозяйства	Расходы на дом. хозяйство	Коммунальные расходы	Ежем. выплата по кредиту	Чистый доход
г. Бишкек	33,600	12,600	1,900	10,100	9,000
г. Ош	28,700	11,600	1,400	8,100	7,600
Чуйская область	29,000	10,400	1,200	10,200	7,200
г. Джалалабад	21,000	9,500	800	5,500	5,200
Ошская область	20,000	8,000	600	5,900	5,500

Доходы: расходы по регионам

<i>Кырг. сом</i>	Доходы домашнего хозяйства	Расходы на дом. хозяйство	Коммунальные расходы	Ежем. выплата по кредиту	Чистый доход
Город : МФО	25,400	10,400	1,300	6,000	7,700
Город : Банк	31,300	12,500	1,400	10,800	6,600
Сельская : МФО	21,400	8,000	800	6,200	6,400
Сельская : Банк	28,200	9,600	1,000	9,800	7,800
Пригород	20,300	8,800	700	6,400	4,300



Доход

- < 15,000
- 15,001 - 20,000
- 20,001 - 30,000
- 30,001 - 40,000
- > 40,000

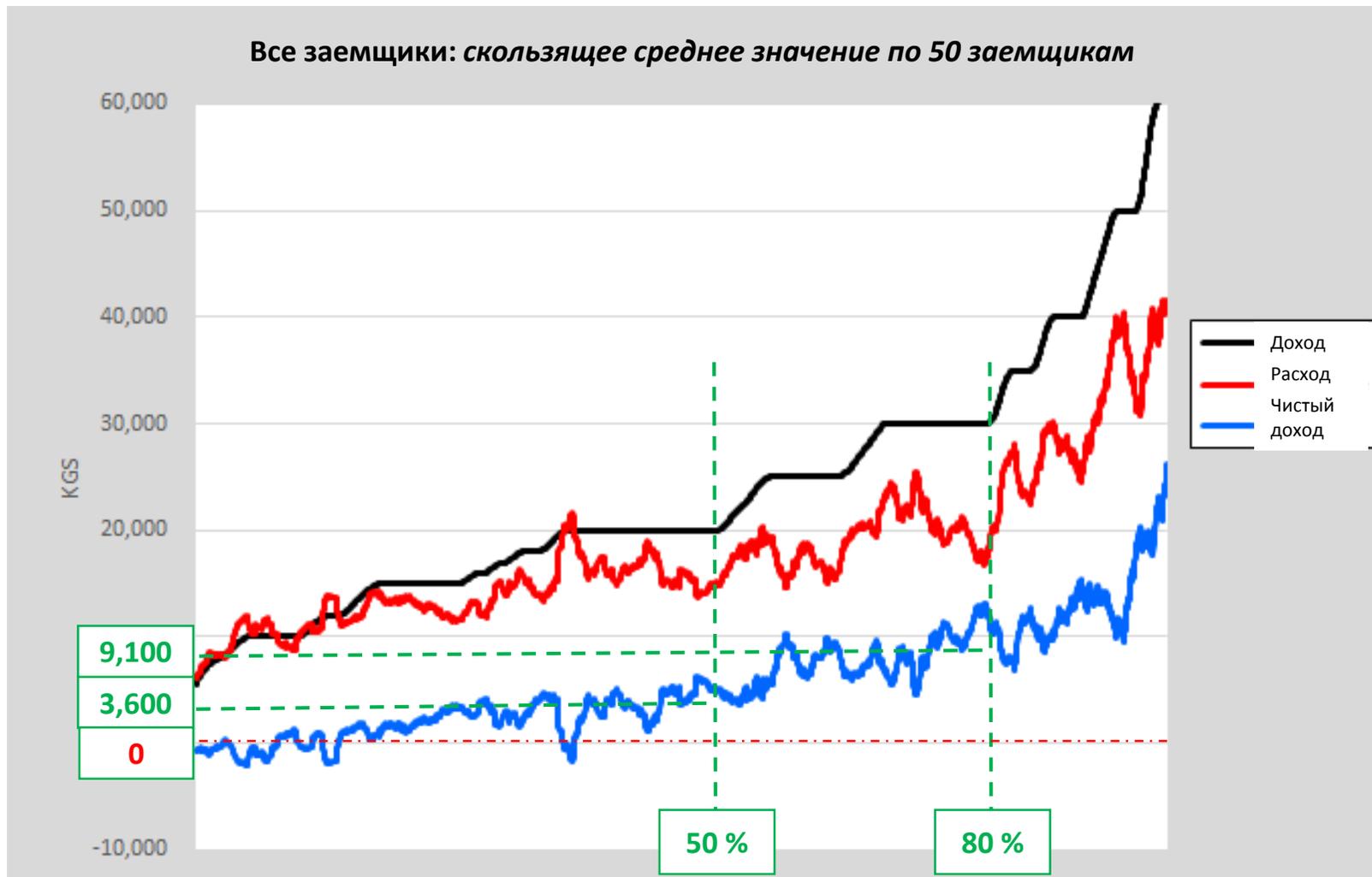
Доходы: у 53% заемщиков доходы домашнего хозяйства не превышают 20 000 кырг. сом

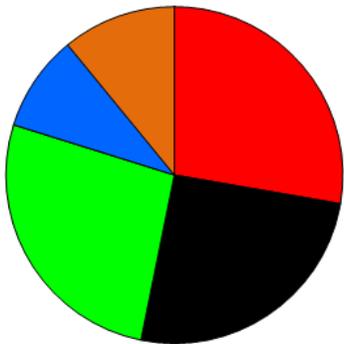
	Средний доход одного работающего члена семьи	Расходы на ДХ и коммунальные услуги	Ежем. выплата по кредиту	Чистый доход (после ежем. выплаты по кредиту)	Средняя сумма непогашенного кредита
< 15,000	6,800	6,600	4,600	600	36,000
15,001 – 20,000	9,500	9,700	6,000	3,300	51,000
20,001 – 30,000	12,100	12,200	7,000	7,900	69,000
30,001 – 40,000	15,600	16,500	9,800	10,900	117,000
> 40,000	29,600	23,400	20,000	28,100	266,000

Различные стратегии кредитования и рыночные позиции

Доходы домашнего хозяйства	Средняя сумма непогашенного кредита - кырг. сом		Ежем. выплата по кредиту в % от чистого дохода		Чистый доход (после погашения кредита) – кырг. сом	
	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк
< 15,000	33,700	44,100	83 %	99 %	900	0
15,001 – 20,000	43,800	61,100	57 %	74 %	4,000	2,400
20,001 – 30,000	49,300	90,900	40 %	56 %	9,000	6,600
30,001 – 40,000	61,800	162,000	37 %	56 %	13,000	9,300
> 40,000	145,600	340,600	32 %	48 %	31,100	25,900

Чистый доход: у какого количества заемщиков есть небольшой резерв на отклонение по бюджету?





Доход

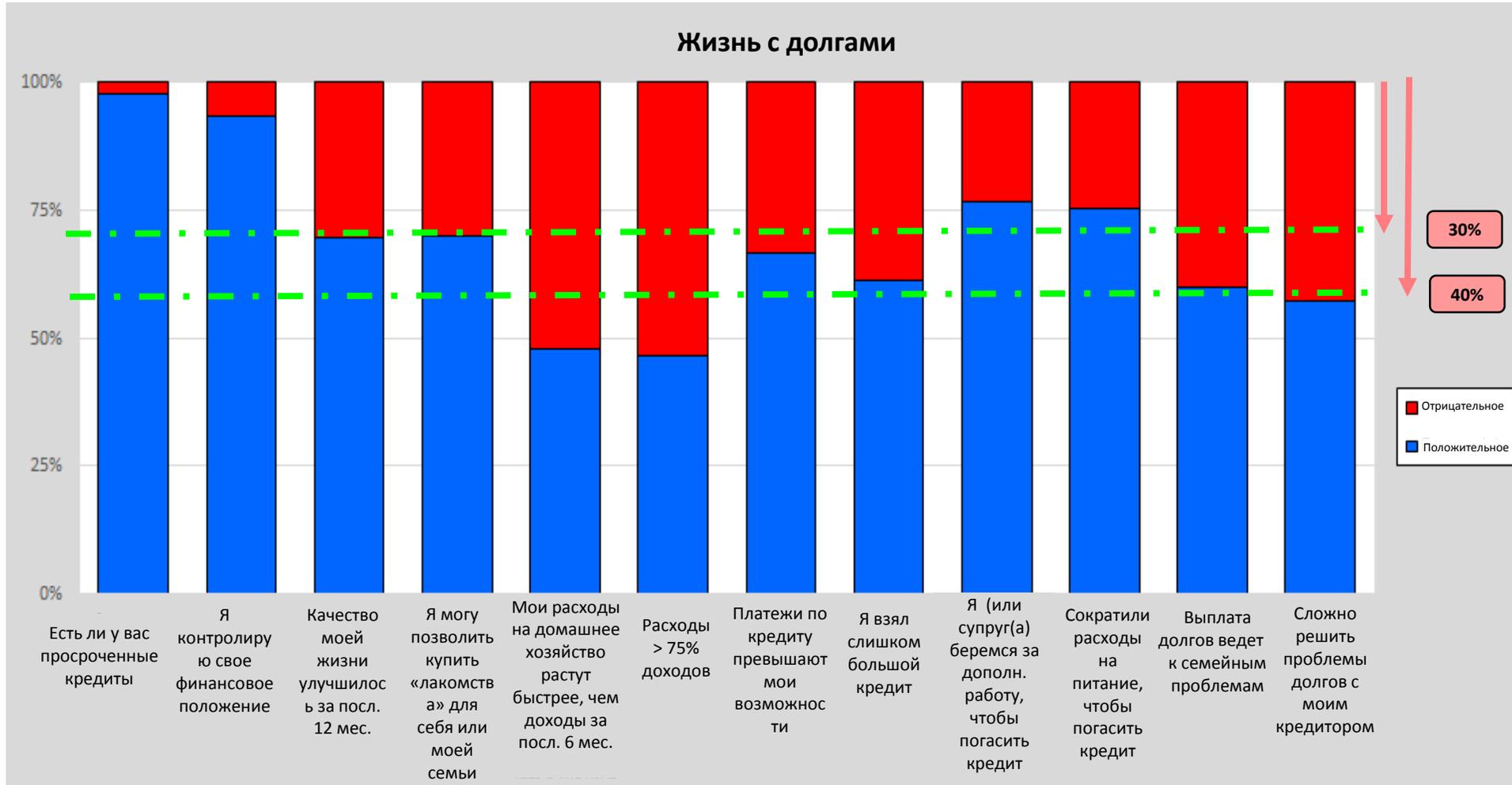
- < 15,000
- 15,001 - 20,000
- 20,001 - 30,000
- 30,001 - 40,000
- > 40,000

Могут ли заемщики позволить себе свои долги? ...

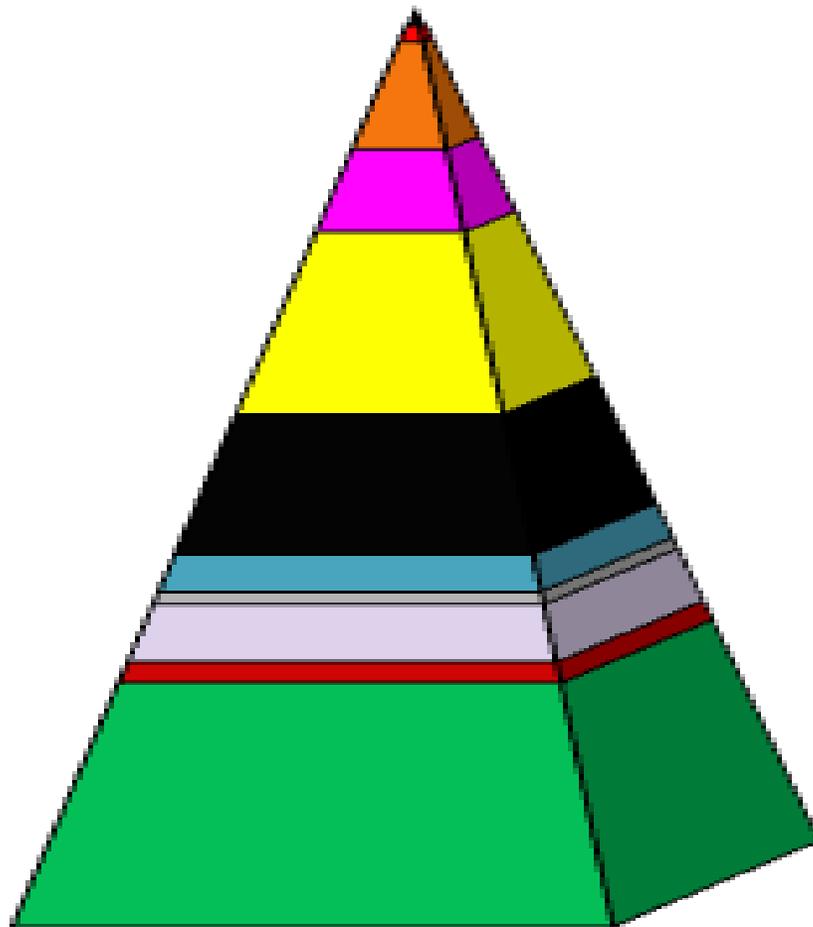
Проблемы возникают у 30 – 40 %

	Платежи по кредитам больше, чем я могу себе позволить		Я взял слишком большой кредит		Сокращение расходов на питание	
	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк
Всего	32 %	35 %	37 %	41 %	24 %	27 %
< 15,000	36 %	40 %	40 %	37 %	25 %	28 %
15,001 – 20,000	26 %	35 %	35 %	45 %	20 %	26 %
20,001 – 30,000	34 %	33 %	37 %	39 %	29 %	29 %
30,001 – 40,000	29 %	31 %	33 %	40 %	24 %	27 %
> 40,000	40 %	35 %	42 %	43 %	23 %	21 %

О чем думают люди? Насколько они обеспокоены?



Просроченные платежи по кредитам : только верхушка айсбергаКакова степень задолженности помимо просроченных платежей?



2 %

■ Просроченные платежи по кредитам

2 %

■ Просроченная задолженность по оплате коммунальных услуг

12 %

■ Рефинансирование и (или) отказ в предоставлении кредита

9 %

■ Прочие неформальные кредиты

20 %

■ Сокращение расходов на питание и (или) дополнительная работа

15 %

■ Платежи превышают возможности

4 %

■ Неблагоприятные события за последние 6 месяцев

1 %

■ Нет возможности контролировать финансовое положение

6 %

■ Долги приводят к семейным проблемам

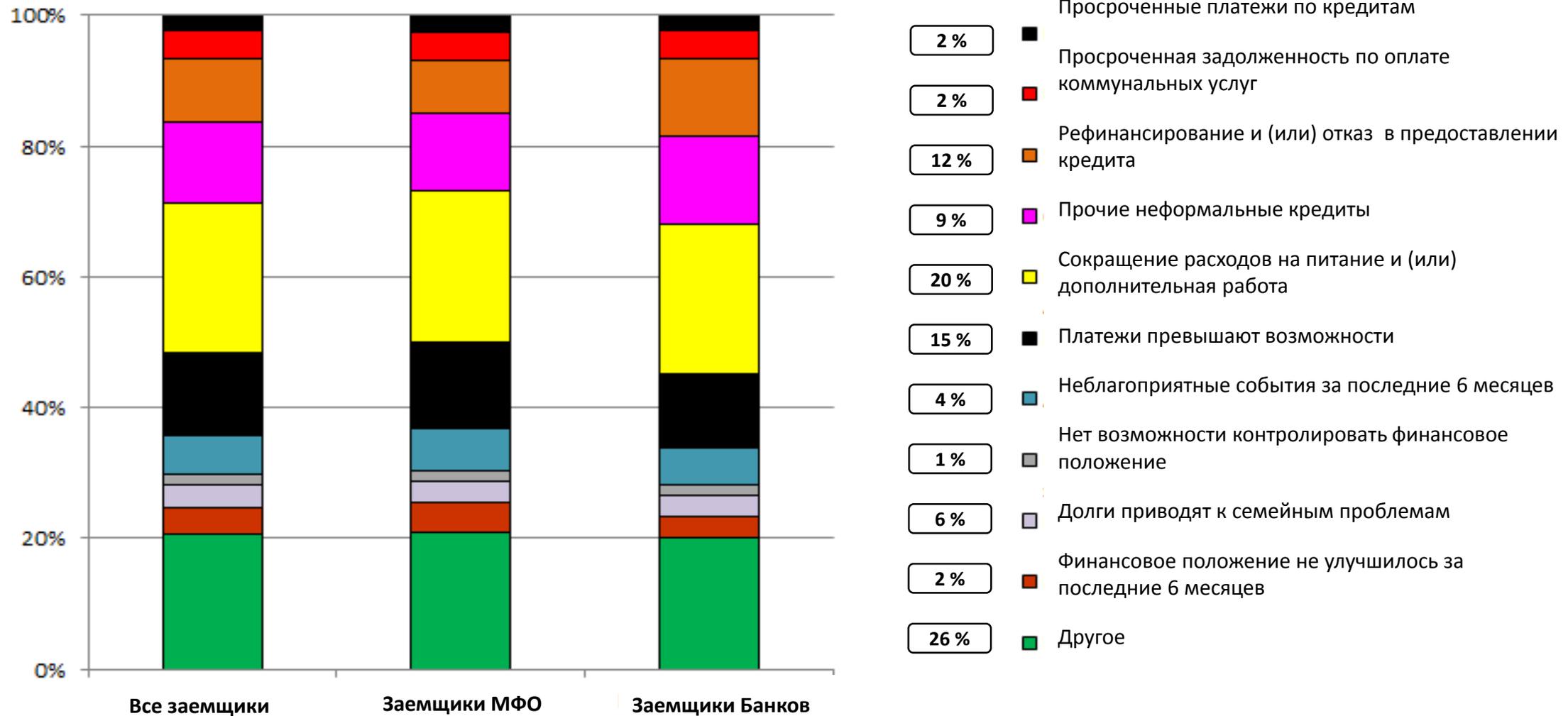
2 %

■ Финансовое положение не улучшилось за последние 6 месяцев

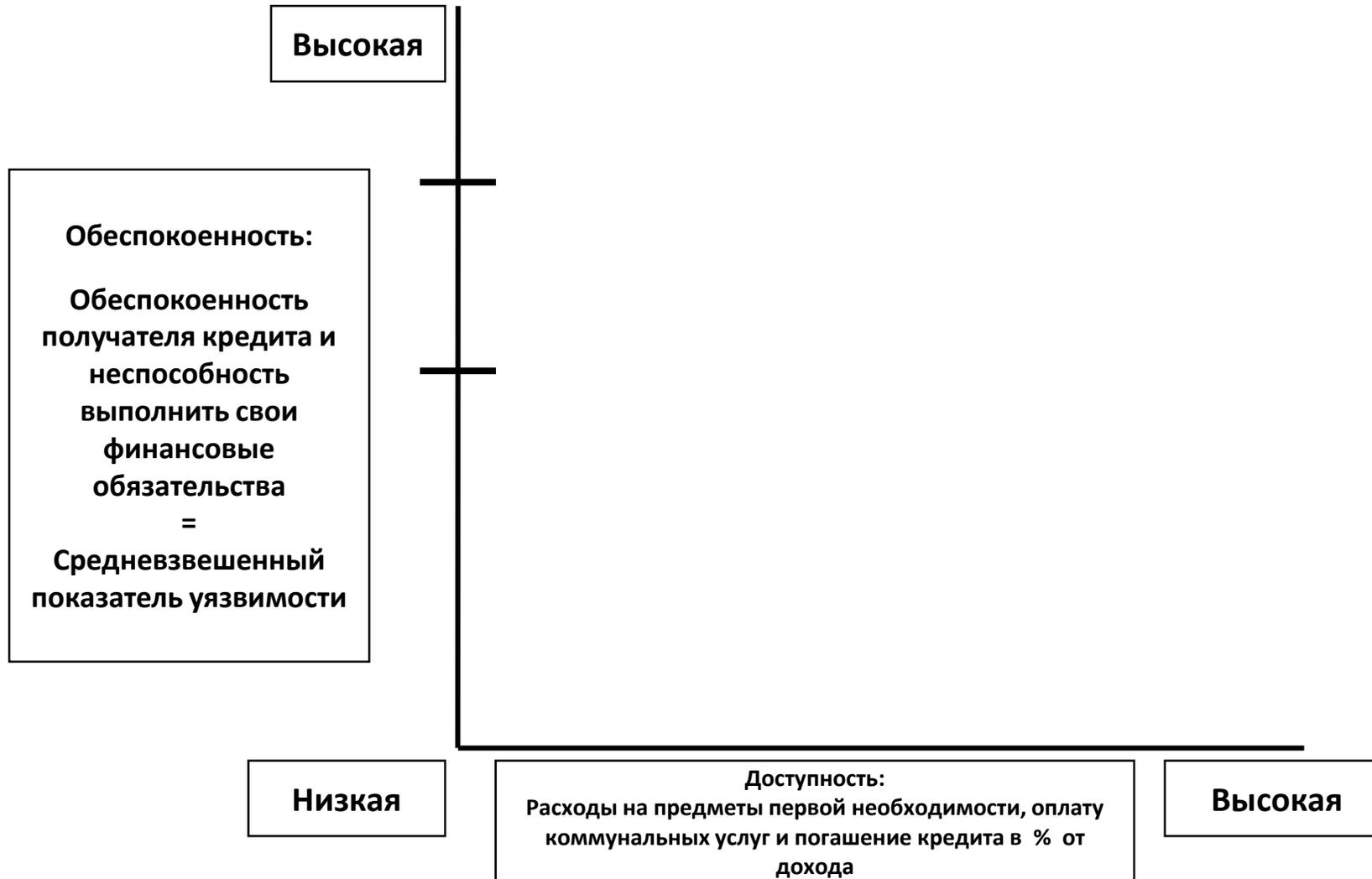
26 %

■ Другое

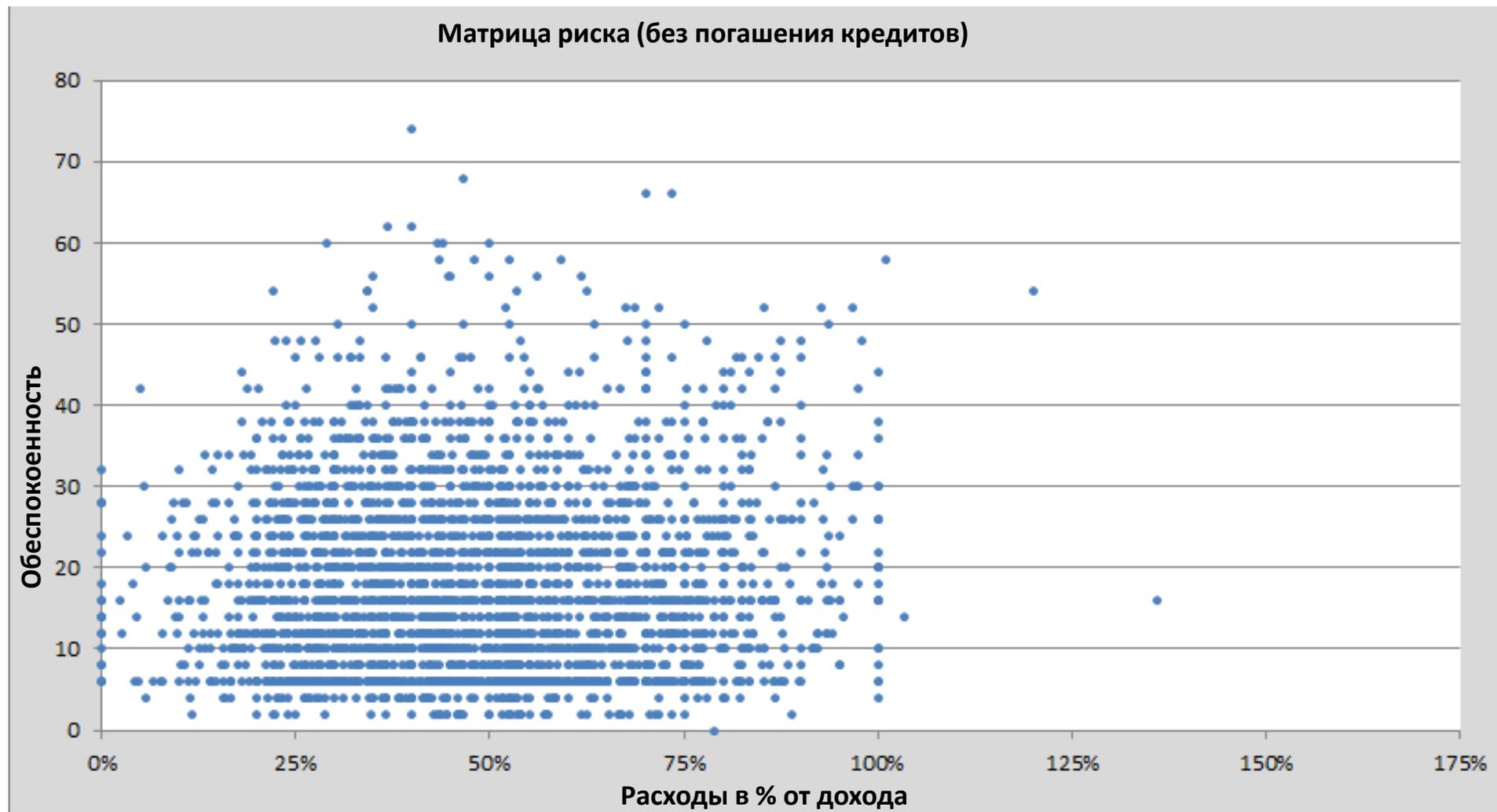
Аналогичная структура для МФО и Банка



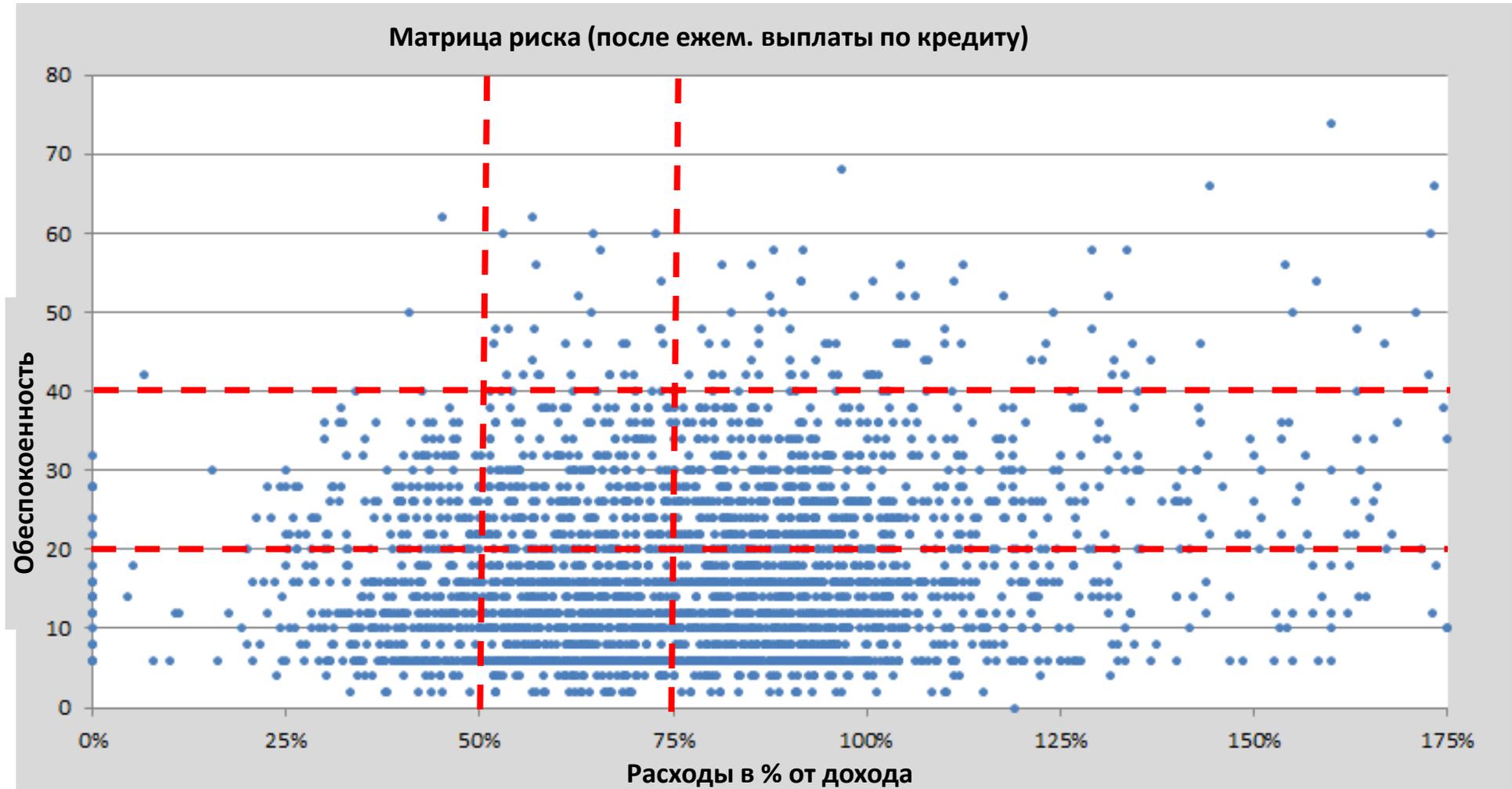
Обеспеченность и доступность



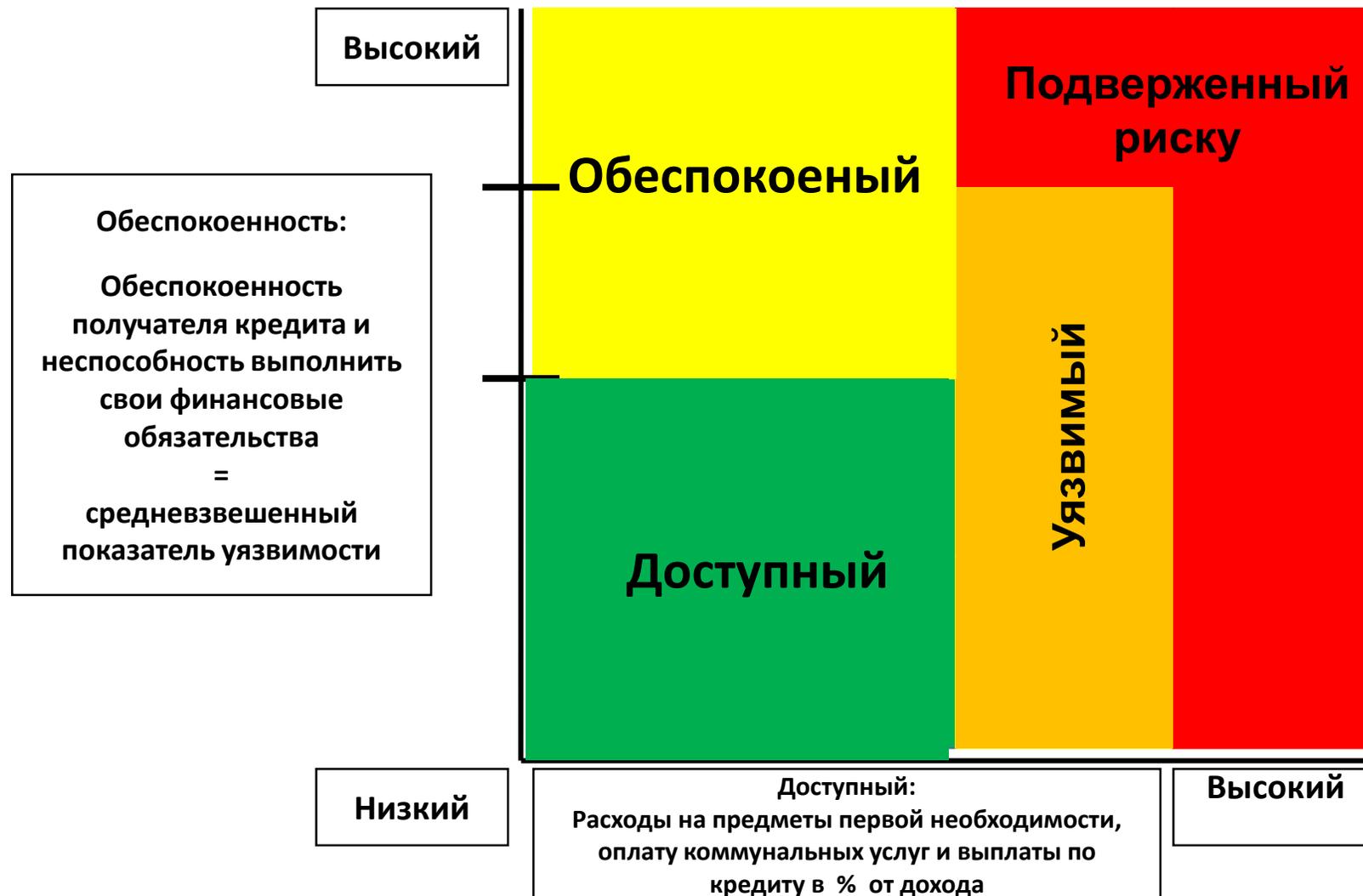
Заемщики бывают разными... как и различная доступность по цене... и ...обеспокоенность разного характера



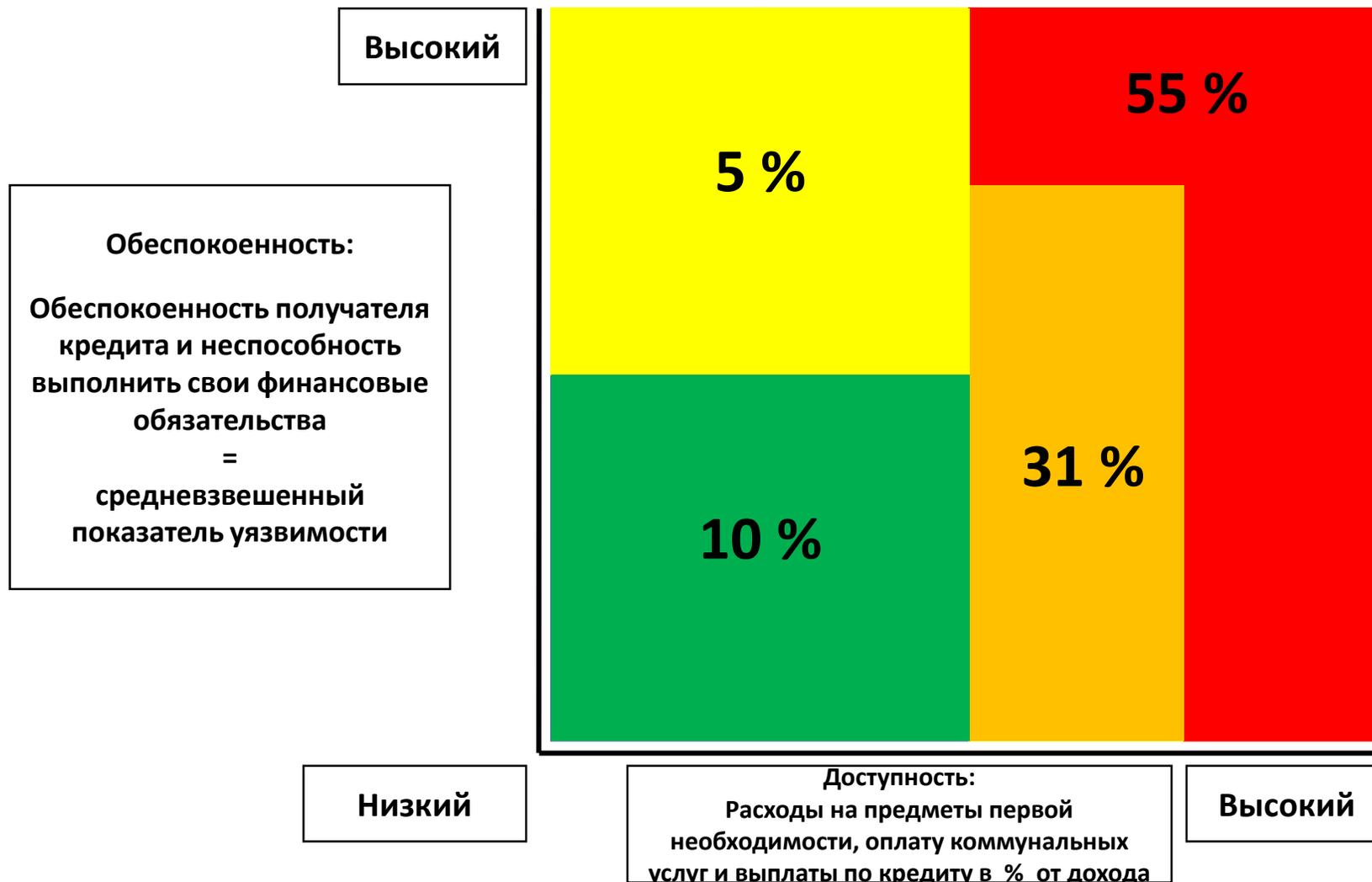
Сегментация риска... доступность и выявление рисков



Различные предположения, касающиеся риска и услуг – это не просто финансовая формула



Уязвимость: низкий потенциал для оплаты увеличенных расходов

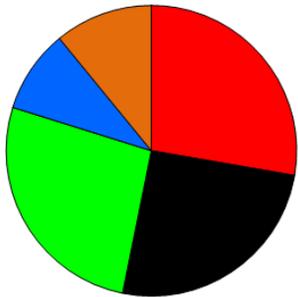


Риск: сравнение с Боснией и Герцеговиной

Распределение категорий риска	Доступный		Обеспокоенный		Уязвимый		Подверженный риску	
	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк
Расходы (без ежем. выплаты по кредиту)								
Кыргызстан	33 %	33 %	21 %	24 %	35 %	32 %	11 %	11 %
Босния и Герцеговина	36 %	39 %	15 %	14 %	26 %	26 %	23 %	21 %
Расходы (включая ежем. выплату по кредиту)								
Кыргызстан	10 %	9 %	5 %	5 %	34 %	27 %	51 %	59 %
Босния и Герцеговина	20 %	24 %	16 %	11 %	24 %	20 %	41 %	44 %

Риск: Тонкая грань эффективности и уязвимости

Все заемщики	Доступный		Обеспокоенный		Уязвимый		Подвергнутый риску	
	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк
Распределение	10 %	9 %	5 %	5 %	34 %	27 %	51 %	59 %
Чистый доход (без ежем. выплаты по кредиту)	27,000	35,000	29,400	34,900	14,200	19,400	7,900	11,900
Средняя сумма кредита	36,000	110,000	48,000	96,000	43,000	89,000	60,000	142,000
Ежем. выплата по кредиту в % от чистого дохода	16 %	28 %	19 %	19 %	35 %	40 %	92 %	98 %
Чистый располагаемый доход (после ежем. выплаты по кредиту)	22,500	25,000	23,900	28,200	9,200	11,600	700	200

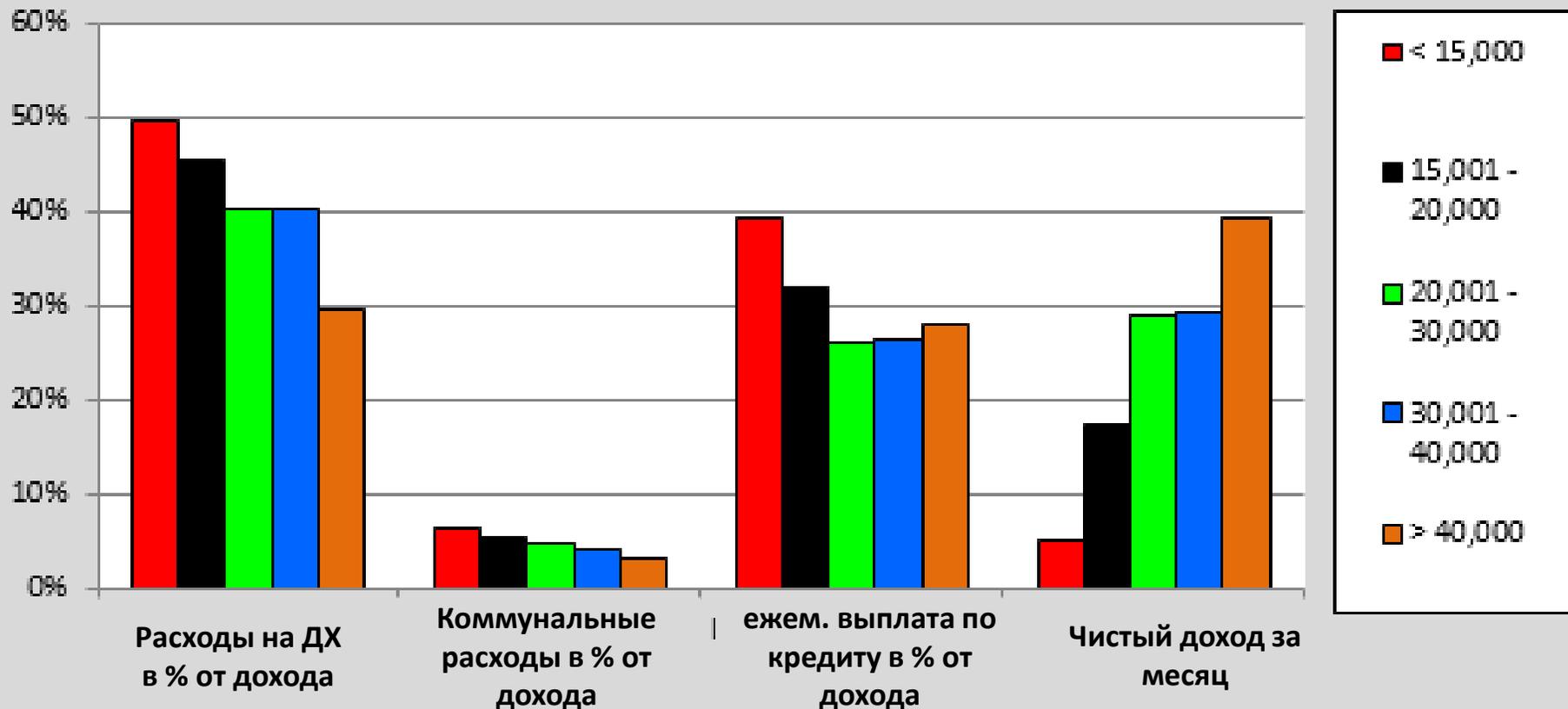


Доход

- < 15,000
- 15,001 - 20,000
- 20,001 - 30,000
- 30,001 - 40,000
- > 40,000

Сегментация: Как ежем. выплата по кредиту связана с доходом домашних хозяйств?

Расходы в % от дохода



Различные стратегии кредитования и рыночные позиции

	Расходы на ДХ и коммунальные услуги в % от дохода		Размер ежемесячной выплаты по кредиту в % от дохода домашнего хозяйства		Распределение заемщиков	
	Кыргызстан	БГ	Кыргызстан	БГ	Кыргызстан	БГ
< 15,000	56 %	67 %	39 %	23 %	28 %	26 %
15,001 – 20,000	51 %	59 %	32 %	17 %	25 %	24 %
20,001 – 30,000	45 %	46 %	26 %	14 %	27 %	24 %
30,001 – 40,000	44 %	41 %	26 %	12 %	9 %	14 %
> 40,000	33 %	34 %	28 %	11 %	11 %	12 %

Опыт получения кредитов: хороший у большинства, но...не у 33% ... и не по всем источникам доходов

	< 15,000	15,001 – 20,000	20,001 – 30,000	30,001 – 40,000	> 40,000
Кредиты улучшают качество жизни	70 %	74 %	71 %	69 %	71 %
ежем. выплата по кредиту больше, чем я могу себе позволить	37 %	30 %	33 %	30 %	37 %
Платежи по кредитам ведут к семейным проблемам	47 %	35 %	36 %	42 %	41 %
Необходимость продолжать занимать деньги для семьи	33 %	30 %	29 %	27 %	33 %
Сложно решать проблемы с кредитором	50 %	41 %	42 %	34 %	40 %

Опыт получения кредитов: хороший у большинства, но...не у 33% ... и не по всем видам кредитов

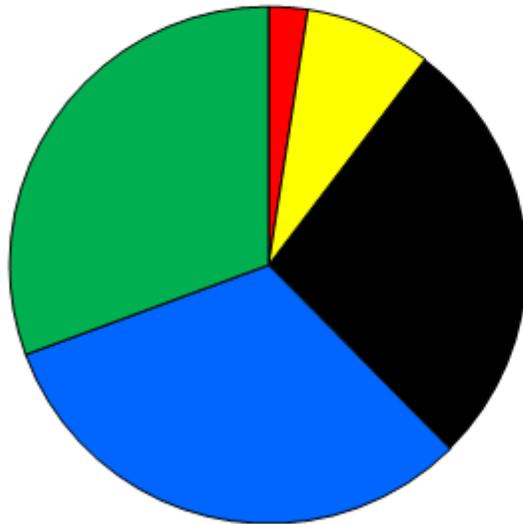
	Групповой кредит		Кредит на комм. деятельность		Индивидуальный кредит	
	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк
Кредиты улучшают качество жизни	72 %	61 %	73 %	73 %	72 %	74 %
ежем. выплата по кредиту больше, чем я могу себе позволить	30 %	39 %	39 %	37 %	32 %	33 %
Платежи по кредитам ведут к семейным проблемам	42 %	41 %	37 %	45 %	38 %	40 %
Необходимость продолжать занимать деньги для семьи	32 %	36 %	33 %	33 %	31 %	28 %
Сложно решить проблемы с кредитором	43 %	50 %	44 %	46 %	40 %	43 %

Опыт получения кредитов: хороший у большинства, но...не у 33% ... и не по всем торговым секторам

	Сельское хозяйство	Розничная торговля	Услуги	Производство/ промышленность	Государственный сектор
Кредиты улучшают качество жизни	77 %	70 %	71 %	66 %	69 %
ежем. выплата по кредиту больше, чем я могу себе позволить	38 %	35 %	24 %	39 %	31 %
Платежи по кредитам ведут к семейным проблемам	45 %	40 %	33 %	43 %	37 %
Необходимость продолжать занимать деньги для семьи	33 %	30 %	25 %	36 %	30 %
Сложно решить проблемы с кредитором	46 %	46 %	34 %	46 %	44 %

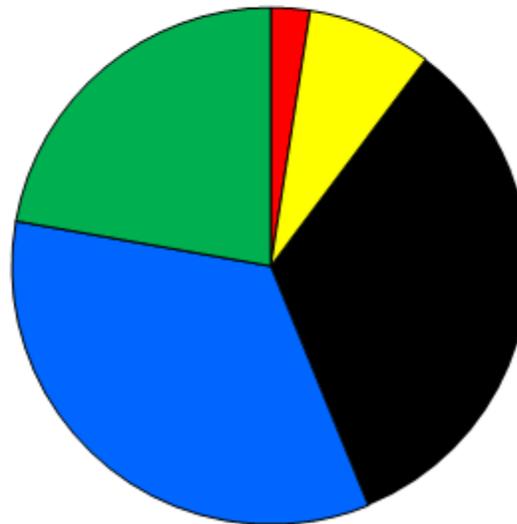
Что такое «чрезмерная задолженность»?

Распределение кредитов: клиенты

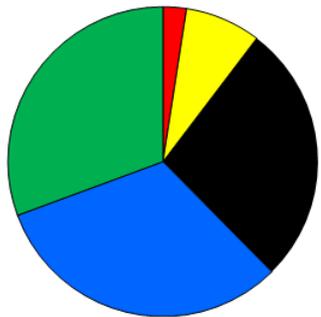


- Просроченные платежи по кредитам
- Отказ от выдачи кредита
- Сложность погашения
- Расходы > 75% от доходов
- Другое

Распределение кредитов: стоимость



- Просроченные платежи по кредитам
- Отказ от выдачи кредита
- Сложность погашения
- Расходы > 75% от доходов
- Другое

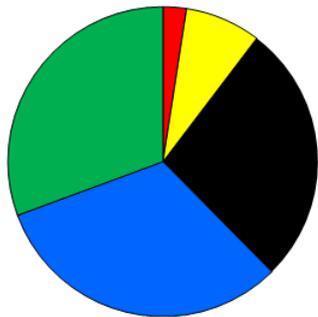


- Просроченные выплаты
- Отказ от выдачи кредита
- Сложность погашения
- Расходы > 75% от доходов
- Другое

Кредитоспособность – разные сегменты с различными возможностями

	Просроченные ежем. выплаты по кредитам	Отказ от выдачи кредита	Сложность погашения	Расходы > 75% от доходов	Другое
Погашение кредита в % от чистого дохода	57 %	58 %	56 %	92%	31 %
Чистый располагаемый доход (после погашения кредита)	6,300	5,600	7,000	750	13,600
Средняя сумма непогашенного кредита в кырг. сомах	83,400	82,200	102,500	89,000	60,400
Сокращение расходов на питание, чтобы погасить кредит	47 %	32 %	35 %	19 %	20 %
Дополнительная работа, чтобы погасить кредит	37 %	32 %	35 %	18 %	15 %
Занимаем деньги у членов семьи или друзей	23 %	21 %	15 %	10 %	5 %

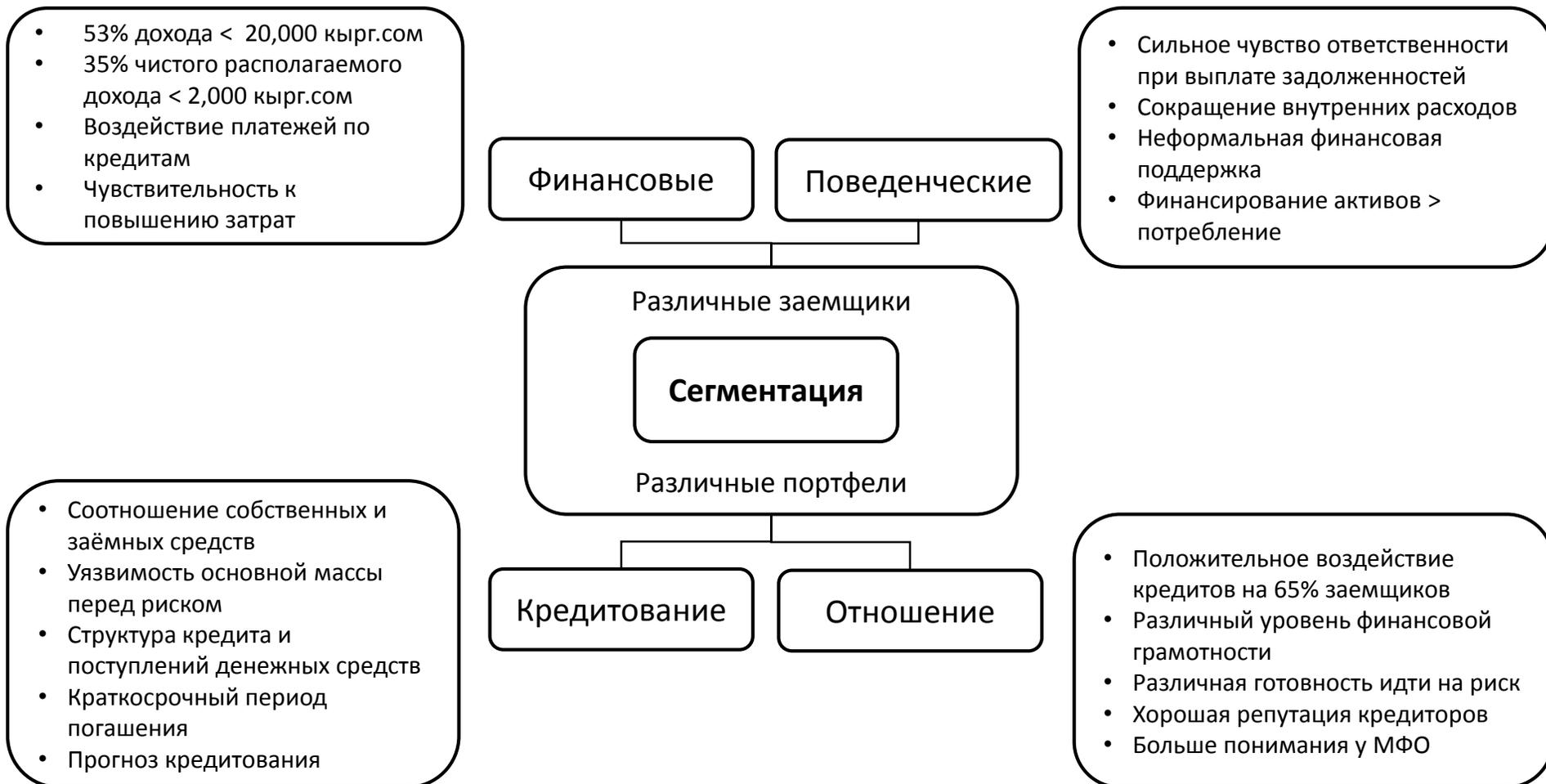
Какой прогноз для портфеля рисков?



- Просроченные выплаты
- Отказ от выдачи кредита
- Сложность погашения
- Расходы > 75% от доходов
- Другое

	Просроченные ежем. выплаты по кредитам	Отказ от выдачи кредита	Сложность погашения	Расходы > 75% от доходов	Другое
Кредит улучшил качество жизни	53 %	51 %	63 %	76 %	82 %
Кредит на приобретение активов и имущества	58 %	52 %	65 %	57 %	60 %
% заемщиков только с одним кредитом за последние 2 года	33 %	60 %	59 %	57 %	61 %
Мне приходится продолжать занимать деньги для семьи	51 %	33 %	58 %	16 %	18 %
Выплата кредита ведет к семейным проблемам	56 %	55 %	79 %	19 %	19 %

Резюме: Низкий уровень просрочек скрывает степень давления ежем. выплат на бюджет ДХ



Структура риска и социальное воздействие:

- Высокая финансовая уязвимость большинства заемщиков, на которых сильно влияет соотношение собственных и заёмных средств
- Высокий оборот кредита /срок погашения кредита в течение 12 месяцев
- Долговые проблемы признаны 35% заемщиков – и еще 35% заемщиков с низким чистым располагаемым доходом
- Какие отношения между кредитором и клиентом: касаются только данной кредитной операций или построены на выстроении взаимоотношений
- Каковы социально-экономические последствия стратегии кредитования и уровня долгов

Малообеспеченные домашние хозяйства и управление бюджетом:

- Основной сегмент клиентов (28%) с доходом до 15 000 кырг. сом... но ... с минимальным остаточным чистым располагаемым доходом
- Незащищены от негативных изменений в расходах на предметы первой необходимости... но...все равно
- Сокращают расходы на питание, чтобы погасить кредиты...и..... случаи заболеваний растут
- Отслеживать затраты по отношению к «корзине» расходов на предметы первой необходимости ...Директивы по достаточной питательной ценности
- Стратегические последствия «расширения доступа к финансовым услугам»... дифференциация финансового предложения

Сегментация:

- Сегментация клиентов : [i] доход; [ii] финансовая грамотность; [iii] источник дохода; [iv] мобильность кредиторов
- Дифференцированные потребности и финансовые возможности : [i] признание и разрешение долговой проблемы; [ii] структура кредита; [iii] финансовые продукты
- Каким образом принимаются, продвигаются на рынке и поставляются различные предложения для клиентов