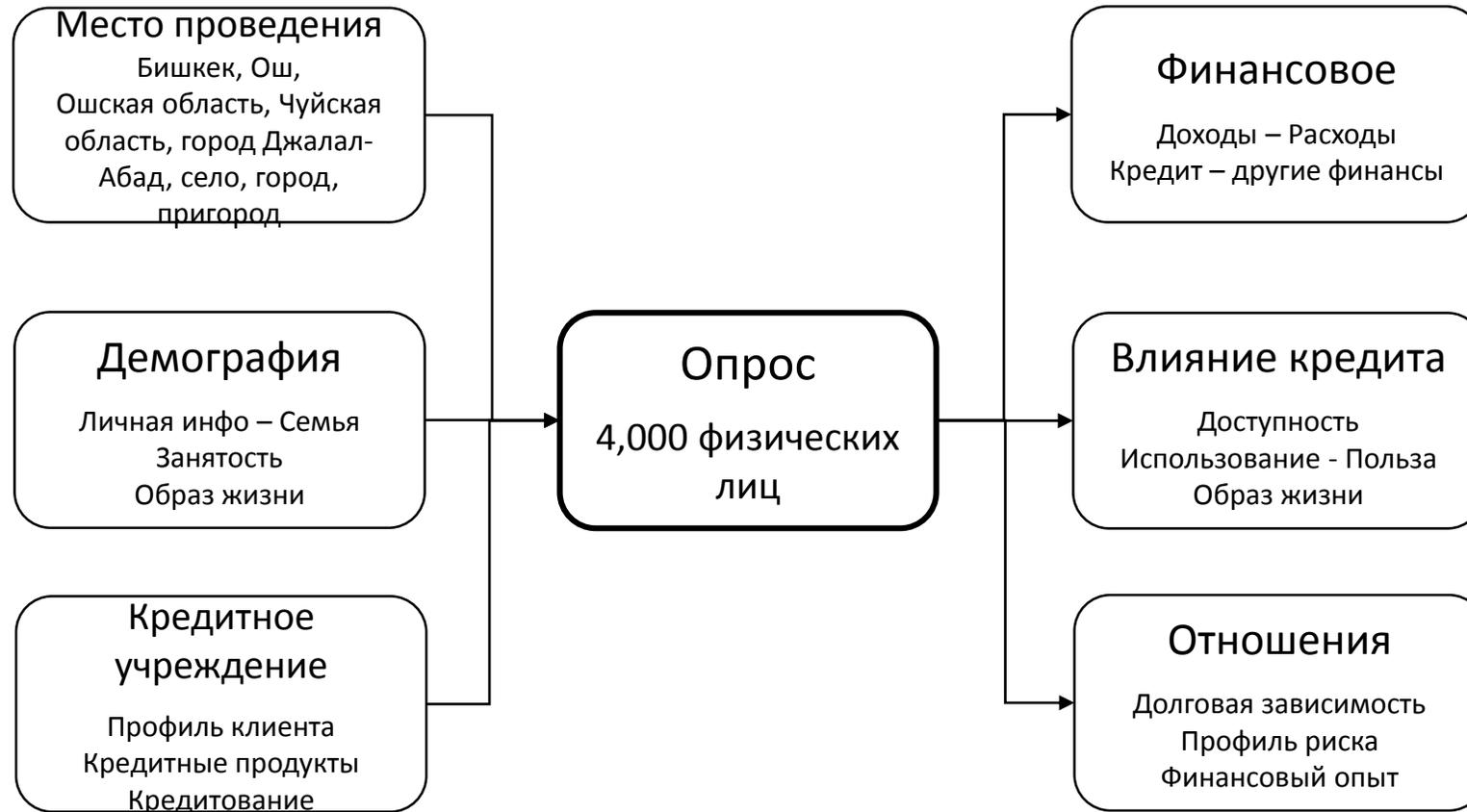

Кыргызстан

Долговые обязательства частных лиц

Рой Пратт

январь 2015 год

Структура опроса



Улучшение финансового положения ... ?

	Финансовое					Отношение			
	МФО		Банк			МФО		Банк	
	2014	2013 2014	2014	2013 2014		2014	2013 2014	2014	2013 2014
Доход домохозяйства	25,400	↑	32,900	↑	Кредиты улучшают качество жизни	75 %	↑	75 %	↑
Расходы д/х (включая продукты)	9,500	↔	11,400	↑	Финансовая ситуация улучшилась за последние 6 месяцев	69 %	↑	73 %	↔
Чистый располагаемый доход	8,100	↑	9,000	↑	Задолженность приводит к семейным проблемам	31 %	↓	33 %	↓
Средняя сумма кредита	53,500	↑	148,000	↑	Взял займы слишком много	34 %	↓	42 %	↔
Трудности при погашении кредита	28 %	↓	28 %	↓	Нужна помощь для разрешения долговых проблем	29 %	↔	27 %	↓

...Но ... Кредитные портфели изменились

Распределение Заемщиков

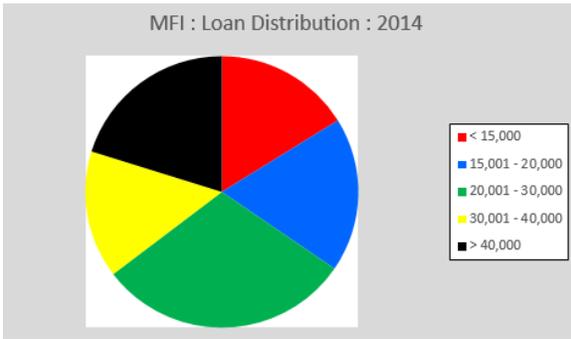
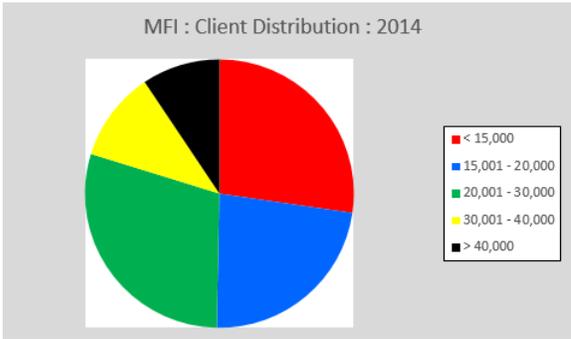
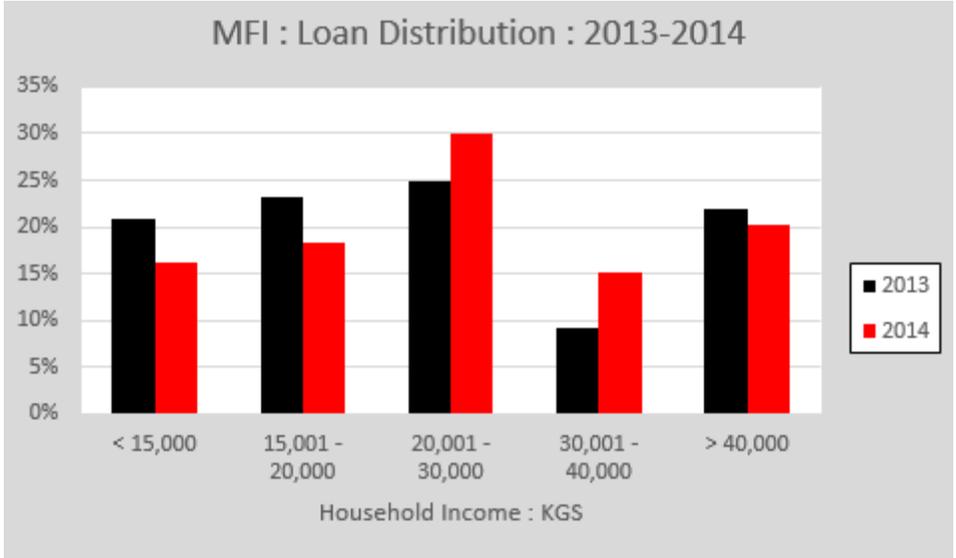
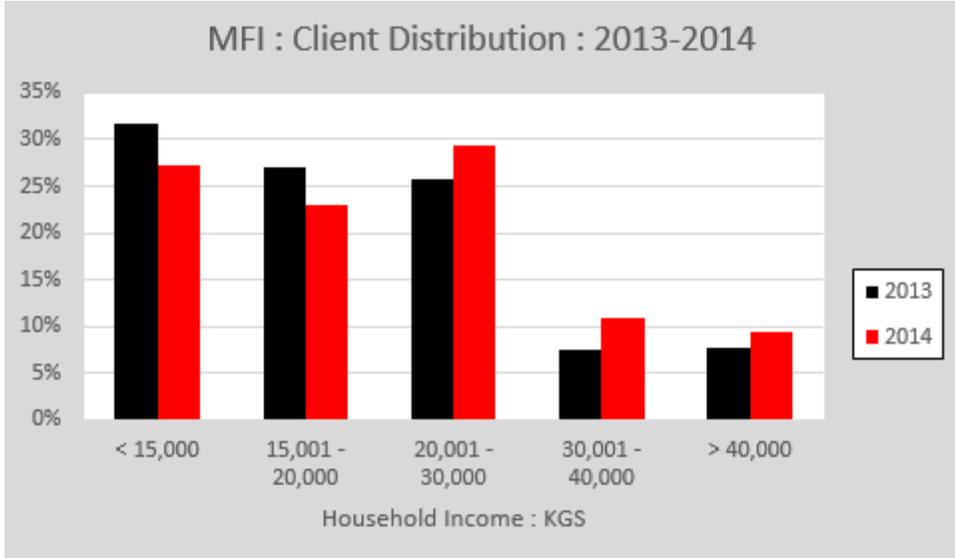
	МФО		Банк	
	2014 %	+/- %	2014 %	+/- %
Доход домохозяйства : Сом				
< 15,000	27	-4	21	-2
15,001-20,000	23	-4	17	-6
20,001-30,000	29	+4	29	0
30,001-40,000	11	+3	13	+2
> 40,000	9	+2	21	+6

Распределение по сумме кредита

	МФО		Банк	
	2014 %	+/- %	2014 %	+/- %
Доход домохозяйства : Сом				
< 15,000	16	-5	7	-2
15,001-20,000	18	-5	7	-5
20,001-30,000	30	+5	17	-5
30,001-40,000	15	+6	14	-1
> 40,000	20	-2	55	+13

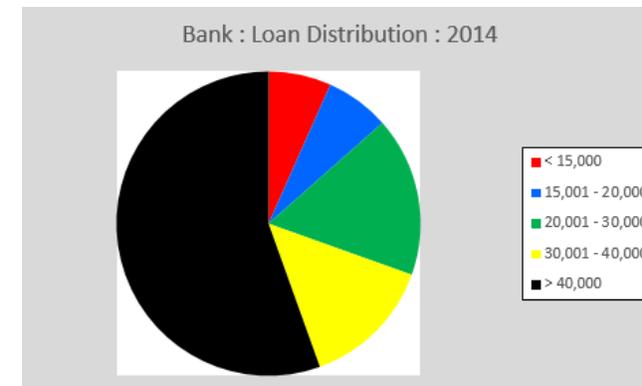
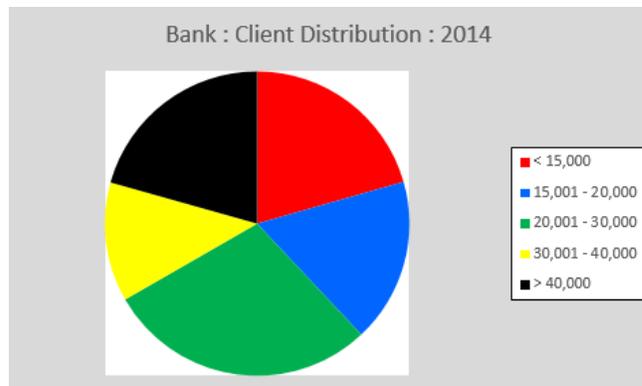
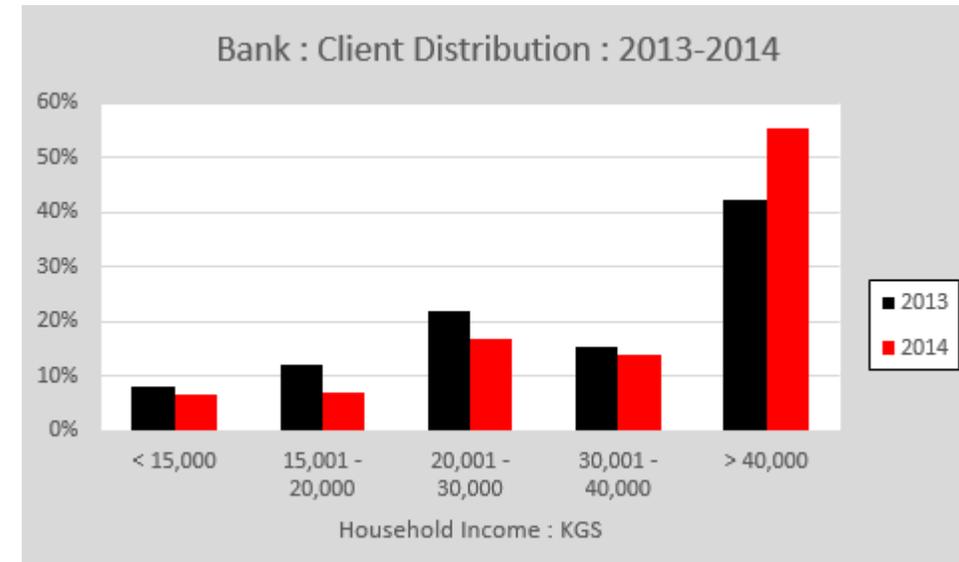
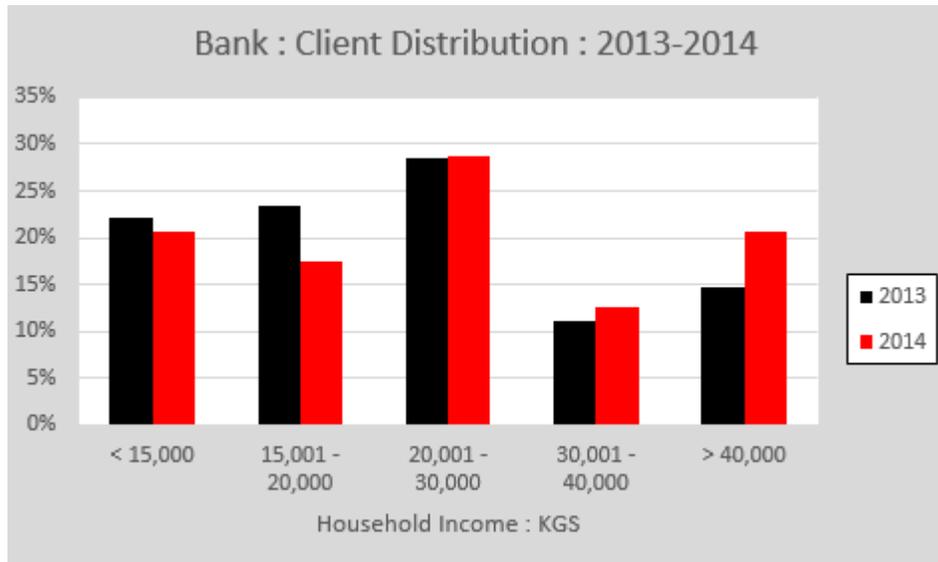
Микрофинансовые учреждения : перераспределение кредитного портфеля

Для справки – данные подтверждают предыдущий сводный слайд относительно перераспределения кредита



Коммерческие банки : перераспределение кредитного портфеля

Для справки – данные подтверждают предыдущий сводный слайд относительно перераспределения кредита



... и ... перераспределение варьировалось по регионам

Распределение Заемщиков

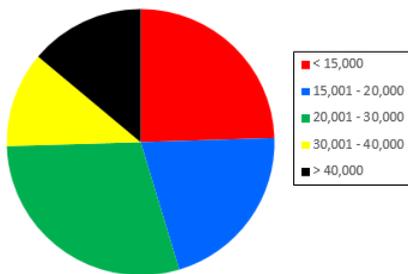
	Бишкек		Ош		Чуй		Джалал-Абад		Ошская область	
Доход домохозяйства : Сом	2014 %	+/- %	2014 %	+/- %	2014 %	+/- %	2014 %	+/- %	2014 %	+/- %
< 15,000	13	-9	17	-1	20	-5	43	+8	29	-10
15,001-20,000	14	-9	19	-6	24	0	24	-6	24	-2
20,001-30,000	31	+7	32	+3	32	+4	24	-3	28	+1
30,001-40,000	17	+5	12	-2	14	+4	4	-1	11	+6
> 40,000	26	+5	20	+6	10	-4	5	+2	7	+5

Доход: Расходы – по регионам

<i>Сом</i>	Доходы домохозяйства	Расходы домохозяйства	Коммунальные расходы	Ежем. Выплата по кредиту	Чистый доход
Бишкек	37,000	12,300	2,200	11,800	10,700
Ош	32,000	10,200	1,200	9,200	11,400
Чуйская область	26,800	10,600	1,300	9,000	5,900
Джалал-Абад	21,100	7,800	1,200	6,500	5,600
Ошская область	25,400	9,900	700	6,400	8,400

Перераспределение доходов+ Внутренние сбережения = Увеличенное кредитование + Улучшенная доступность

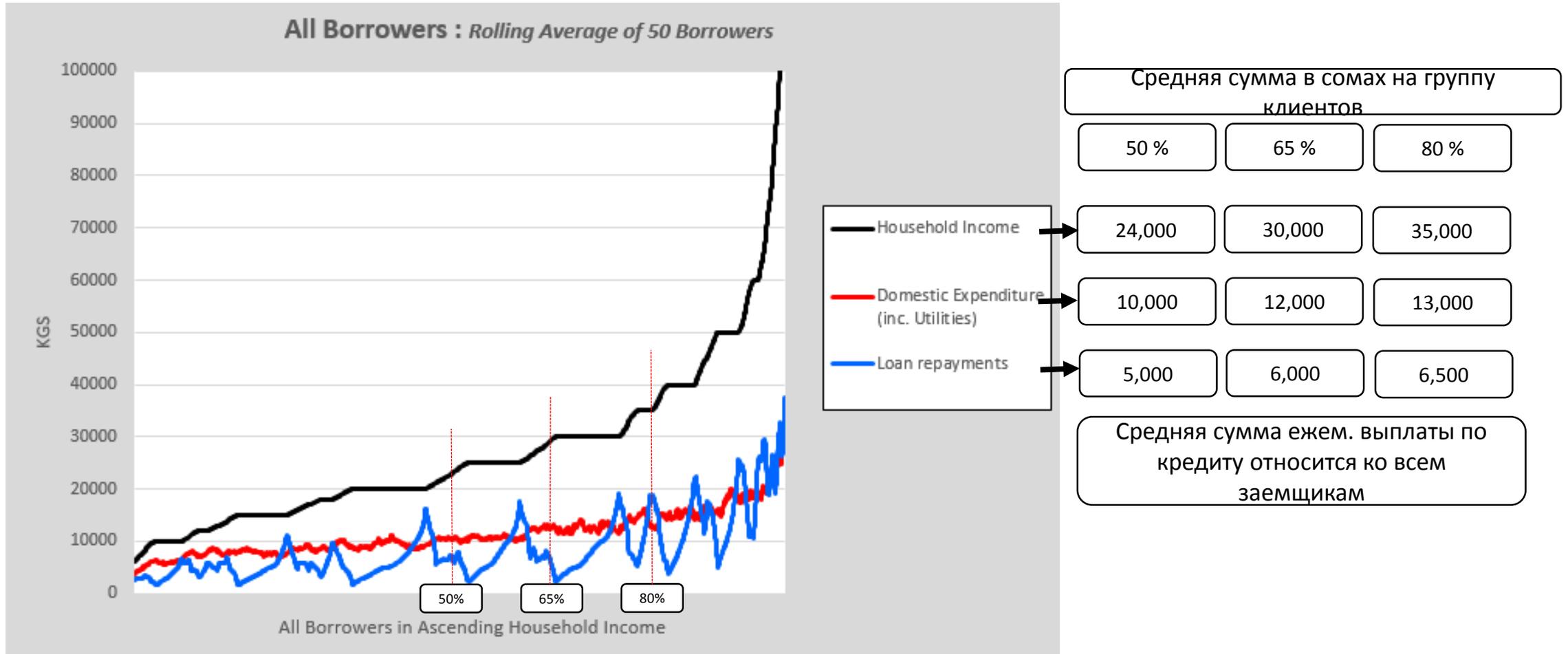
Все заемщики	Расходы дом-ва			Ежем. Выплаты по кредиту			Чистый доход		
	2013	2014	Изменение	2013	2014	Изменение	2013	2014	Изменение
Сом									
Бишкек	12,600	12,300	- 300	10,100	11,800	+ 1,700	9,000	10,700	+ 1,700
Ош	11,600	10,200	- 1,400	8,200	9,300	+ 1,100	7,600	11,400	+ 3,800
Чуйская область	10,400	10,600	+ 200	10,200	9,000	- 1,200	7,200	5,900	- 1,300
Джалал-Абад	9,500	7,800	- 1,700	5,500	6,500	+ 1,000	5,200	5,600	+ 400
Ошская область	8,000	9,900	+ 1,900	5,900	6,400	+ 500	5,400	8,400	+ 3,000



Доход – кол-во заемщиков с доходом дом-ва менее 20 000 сом снизились с 53 % в 2013 году до 45% в 2014

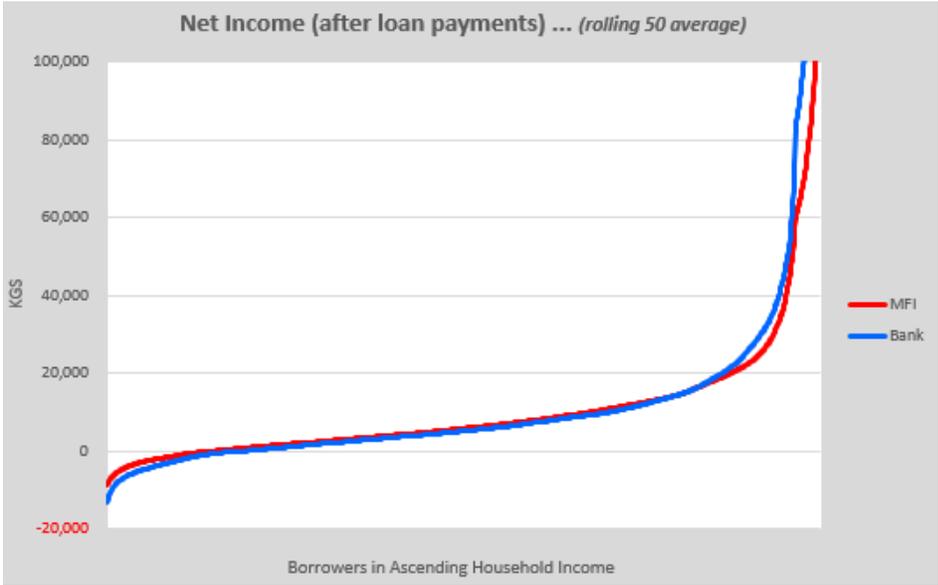
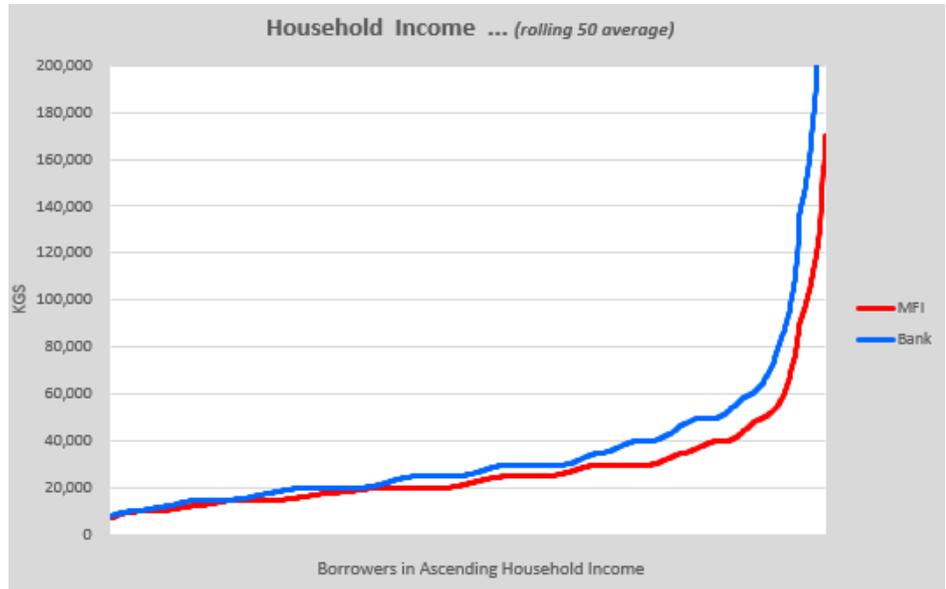
	Число кормильцев в домохозяйстве	коммунальные расходы и расходы дом-ва	Ежем. выплата по кредиту	Чистый доход (-ежем. выплата по кредиту)	Средний непогашенный кредит
< 15,000	1.7	7,000	4,400	700	37,000
15,001 – 20,000	2.0	9,100	6,200	3,700	48,000
20,001 – 30,000	2.1	11,500	7,700	7,500	68,000
30,001 – 40,000	2.4	14,600	11,300	11,500	115,000
> 40,000	2.4	20,000	19,100	28,200	284,000

Внутренние расходы очень ограничены ... мало возможностей для дальнейшего сокращения



Дифференциация рынка

Для справки - данные подтверждают предыдущий сводный слайд относительно доходов и расходов



Чистый располагаемый кредит (после ежем. выплаты по кредиту)					
	Сом <5,000	5,001-10,000	10,001 – 15,000	15,001 – 20,000	Сом >20,000
МФО	48 %	22 %	13 %	6 %	10 %
Банк	51 %	21 %	11 %	5 %	12 %

Внутренние бюджеты изменились : Расходы **Ниже** + Погашения кредитов **Выше**

Сом	Расходы дом-ва (исключая коммунальные)				Ежем. выплаты по кредиту			
	МФО		Банк		МФО		Банк	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
< 15,000	5,600	6,200	6,200	6,200	4,300	4,200	5,200	4,900
15,001 – 20,000	8,800	8,200	8,500	8,000	5,300	5,600	7,000	7,200
20,001 – 30,000	10,600	10,000	11,100	10,400	6,000	6,800	8,200	9,000
30,001 – 40,000	14,700	12,800	15,200	12,900	7,600	9,400	11,600	13,800
> 40,000	19,700	17,200	21,900	18,100	14,400	12,400	23,700	23,500

Кроме чистого дохода, какие другие источники финансирования ?

	Чистый доход после ежем. выплаты по кредиту: Сом		Коммунальные задолженности 2014	Кредит от семьи 2014	Кредит от торговой точки 2014	Семьи, осуществившие ежем. выплату по кредиту 2014
	2013	2014				
Клиенты МФО	7,000	8,100	5 %	10 %	10 %	13 %
Клиенты банка	6,900	9,000	4 %	10 %	10 %	12 %
Доход : < 15,000 сом	600	700	8 %	14 %	13 %	16 %
Доход : 15,001 – 20,000	3,300	3,700	4 %	12 %	11 %	15 %
Доход : 20,001 – 30,000	7,900	7,500	3 %	8 %	7 %	11 %
Доход : 30,001 – 40,000	10,900	11,500	4 %	11 %	10 %	9 %
Доход : > 40,000 сом	28,100	28,200	3 %	6 %	8 %	7 %

Уменьшают ли заемщики свои сбережения для обеспечения потребностей дом-ва?

Что вызывает различные особенности поведения заемщиков		Доход домохозяйства ... Сом				
		< 15,000	15,001 – 20,000	20,001 – 30,000	30,001 – 40,000	> 40,000
Средний кредит: МФО	2013	33,700	43,800	49,300	61,800	145,600
	2014	31,600	42,700	54,600	74,800	114,900
Средний кредит: Банк	2013	44,100	61,100	90,900	162,100	340,600
	2014	47,700	57,600	87,100	163,400	395,700
Средние сбережения: 2013-2014 годы	MFI	25 – 22 %	27 - 22 %	29 – 20 %	33 – 25 %	33 - 39 %
	Bank	21 – 28 %	31 – 24 %	33 – 31 %	36 – 32 %	38 - 47 %

Различные стратегии кредитования и рыночные позиции... Банки используют более высокое соотношение ежем. выплаты по кредиту к чистому доходу

Доход домохозяйства : 2014	Средний непогашенный кредит - Сом		Ежем. выплата по кредиту как % от чистого дохода		Чистый доход (после ежем. выплаты по кредиту) - Сом	
	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк
< 15,000	31,600	47,700	82 %	93 %	900	300
15,001 – 20,000	42,700	57,600	56 %	73 %	4,300	2,700
20,001 – 30,000	54,600	87,100	44 %	59 %	8,600	6,100
30,001 – 40,000	74,800	163,400	41 %	60 %	13,400	9,100
> 40,000	115,000	395,700	29 %	47 %	30,300	26,700

Различные стратегии кредитования и рыночные позиции

Для справки – данные подтверждают предыдущий сводный слайд относительно стратегии кредитования и рыночной позиции

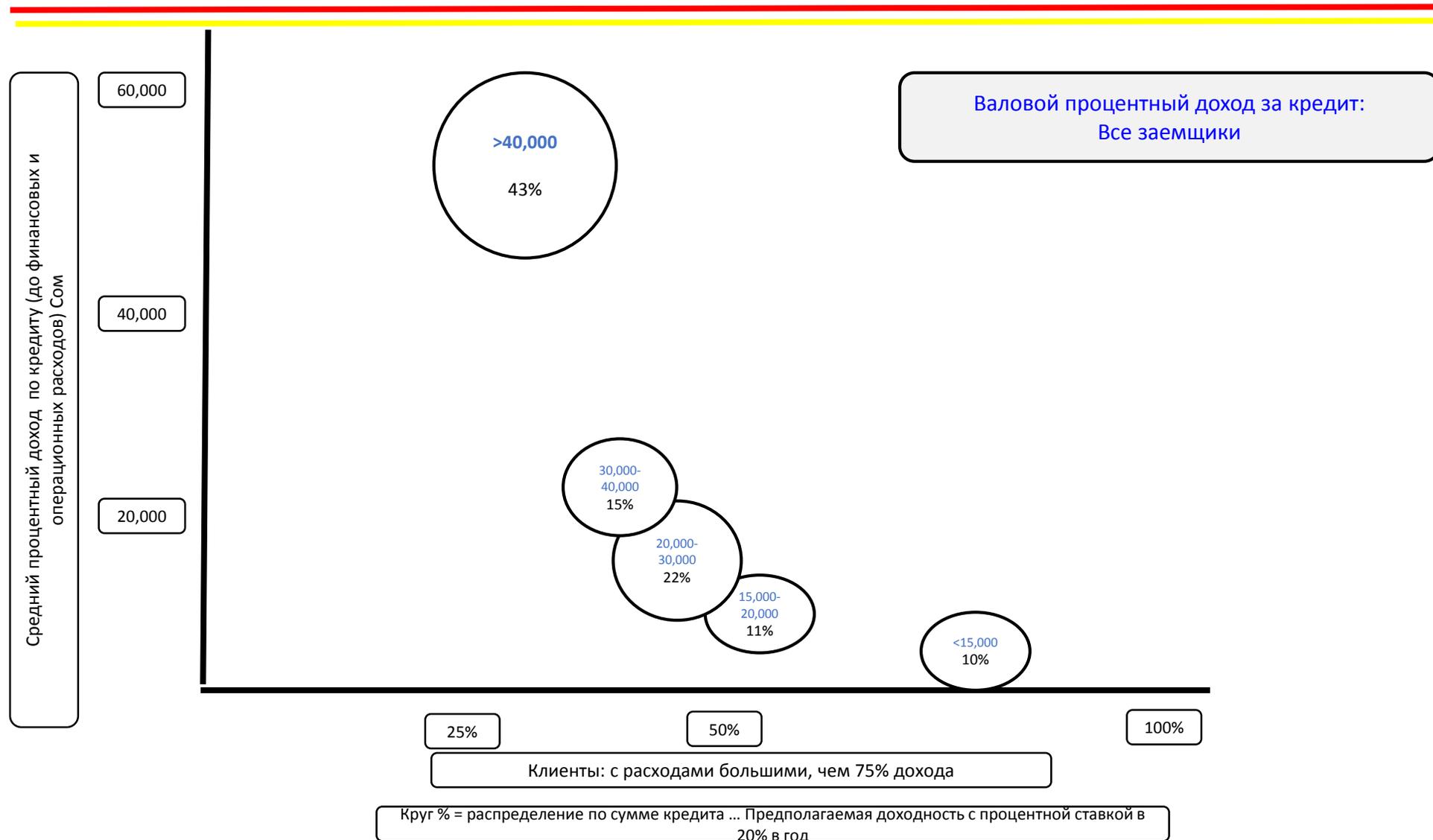
Доход домохозяйства: МФО	Средний непогашенный кредит - Сом		Ежем. выплата по кредиту как % чистого располагаемого дохода		Чистый располагаемый доход (после ежем. выплаты по кредиту) - Сом	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
< 15,000	33,700	31,600 	83 %	82 % 	900	900 
15,001 – 20,000	43,800	42,700 	57 %	56 % 	4,000	4,300 
20,001 – 30,000	49,300	54,600 	40 %	44 % 	9,100	8,600 
30,001 – 40,000	61,800	74,800 	37 %	41 % 	13,000	13,400 
> 40,000	145,600	115,000 	32 %	29 % 	31,100	30,300 

Различные стратегии кредитования и рыночные позиции

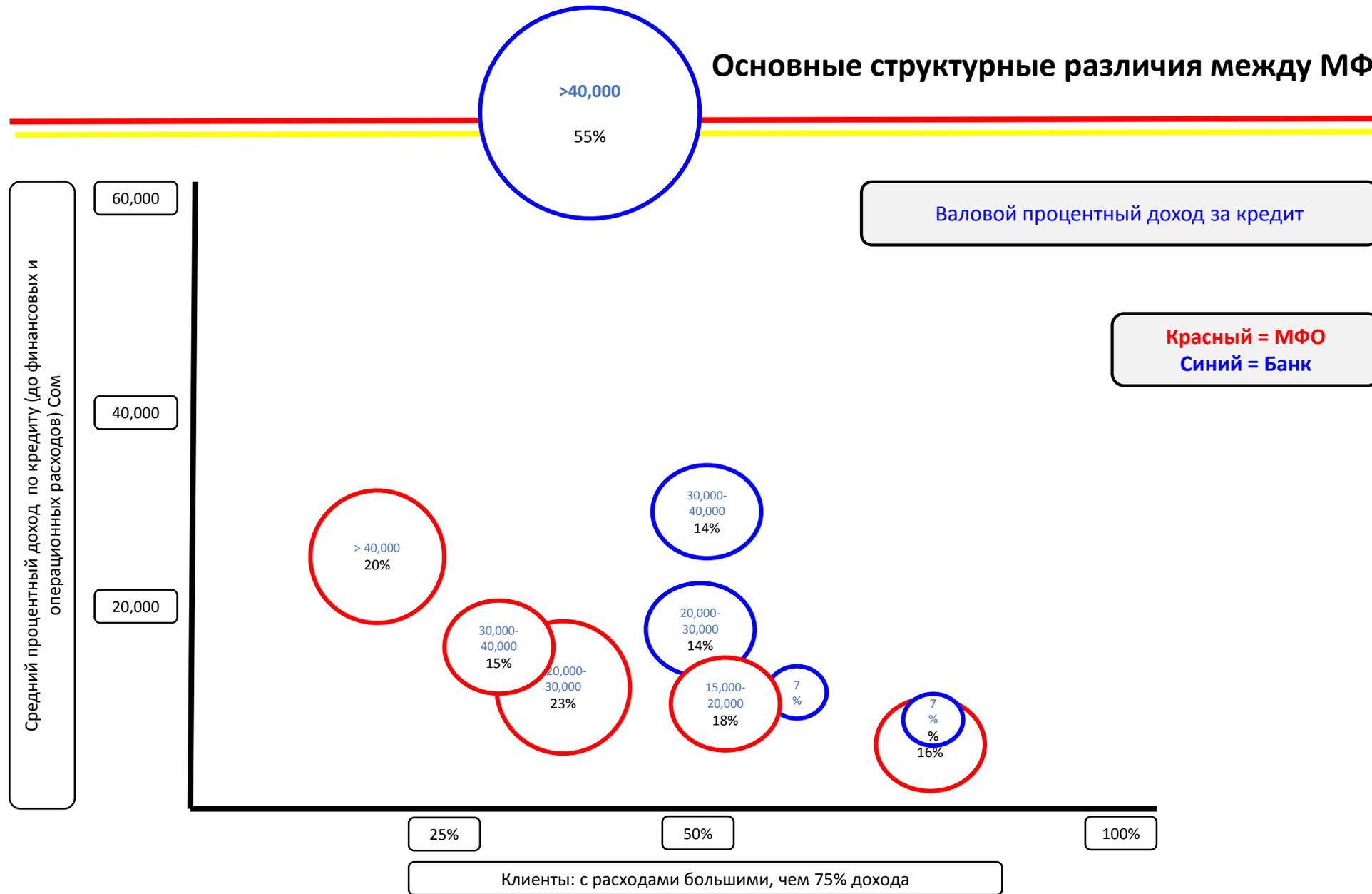
Для справки – данные подтверждают предыдущий сводный слайд относительно стратегии кредитования и рыночной позиции

Доход домохозяйства : Банк	Средний непогашенный кредит - Сом		Ежем. выплата по кредиту как % чистого располагаемого дохода		Чистый располагаемый доход (после ежем. выплаты по кредиту) - Сом	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
< 15,000	44,100	47,700	99 %	93 %	0	300
15,001 – 20,000	61,100	57,600	74 %	73 %	2,400	2,700
20,001 – 30,000	91,000	87,100	56 %	59 %	6,600	6,100
30,001 – 40,000	162,100	163,400	56 %	60 %	9,300	9,100
> 40,000	340,600	395,700	48 %	47 %	25,900	26,700

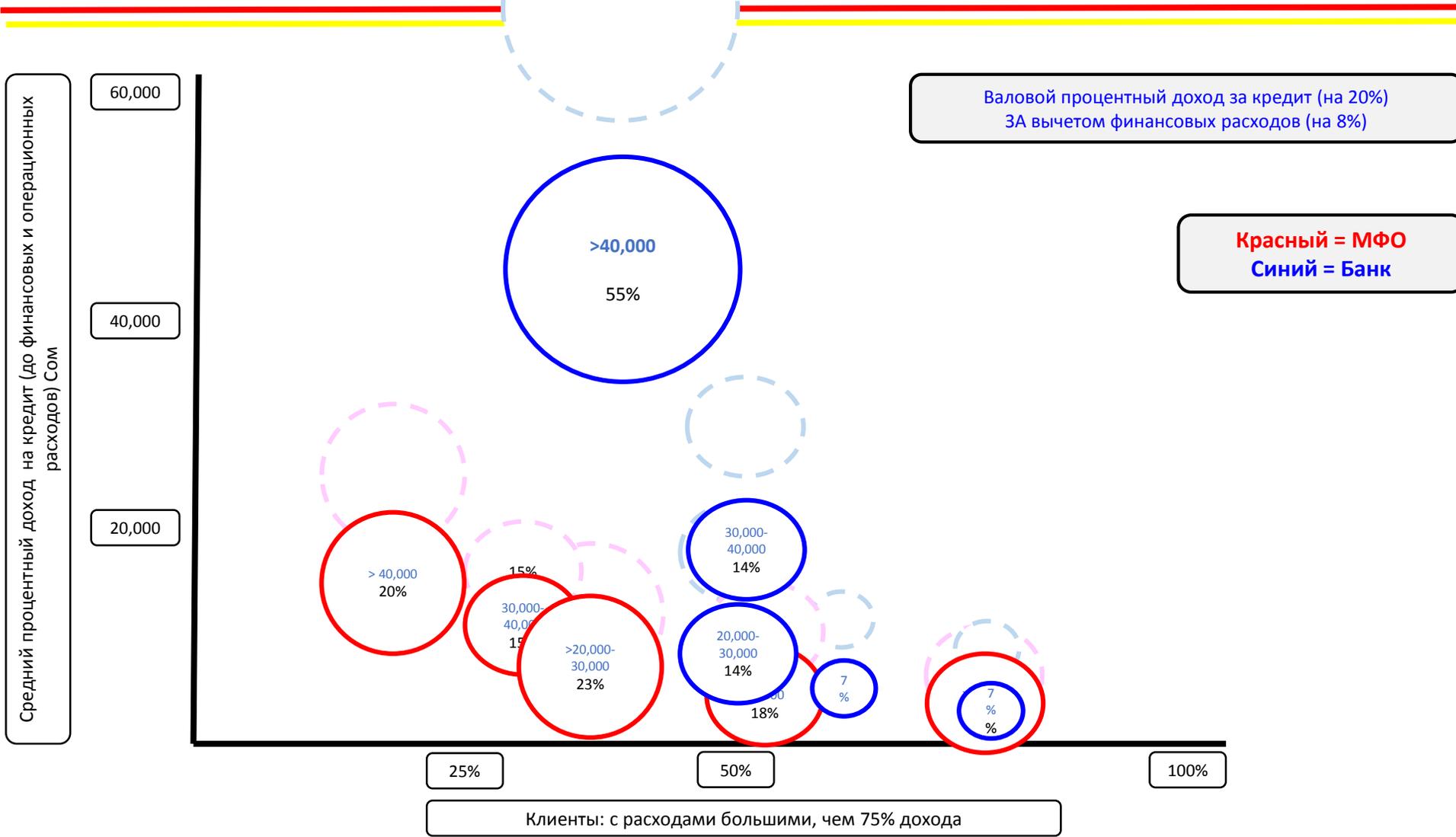
Структурные риски и «вознаграждения» в кредитном портфеле



Основные структурные различия между МФО и банками

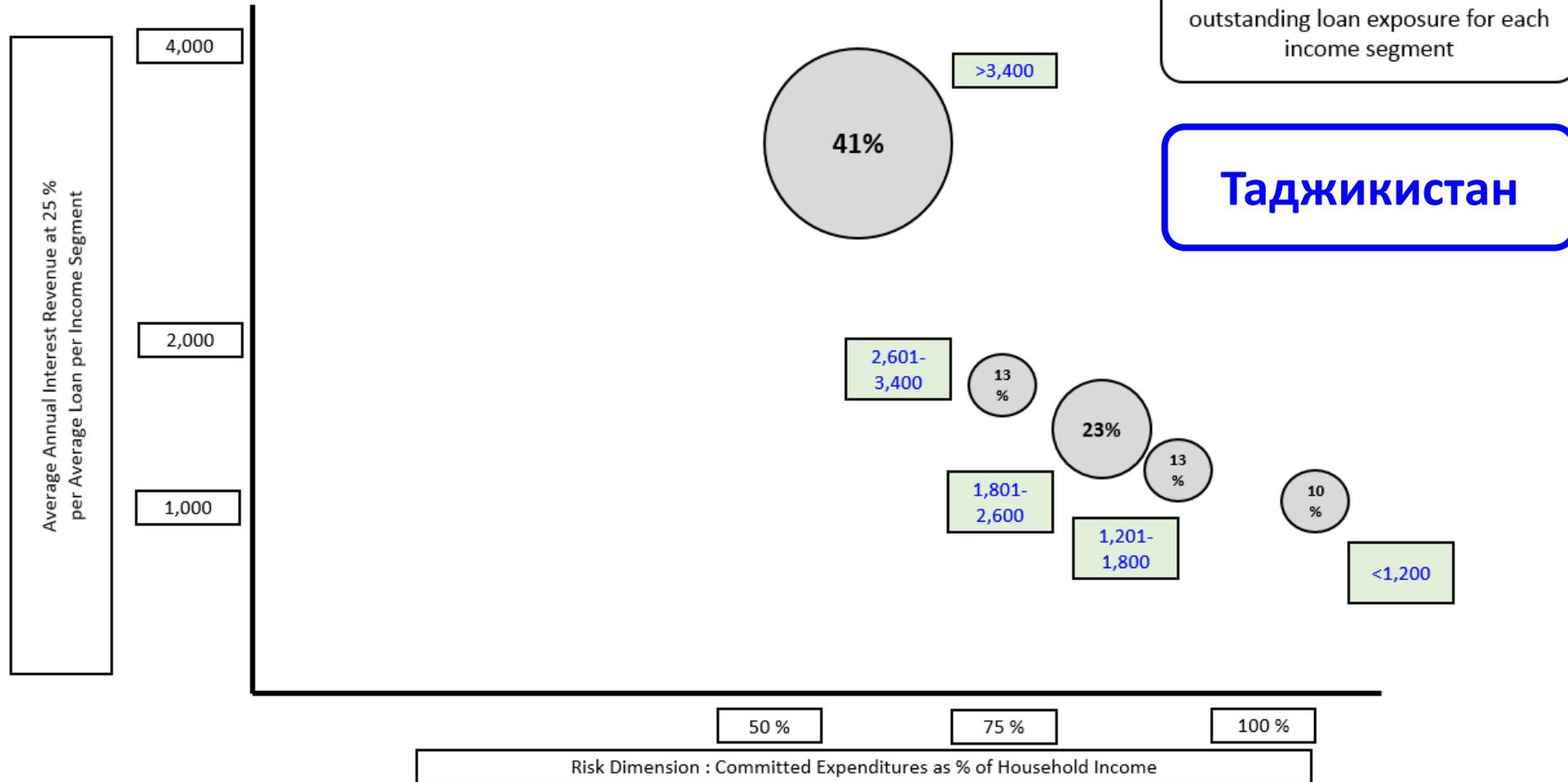


Основные структурные различия между МФО и банками



Таджикистан ... для сравнения

Для справки – сравнение для поддержания более широкого обсуждения предыдущих диаграмм



Size of circle reflects share of total outstanding loan exposure for each income segment

Таджикистан

Сегментация по доходам: Какай чистая валовая прибыль? ... МФО и банк

Для справки – данные подтверждают предыдущий сводный слайд относительно «пузырьковой диаграммы» кредитного сегмента

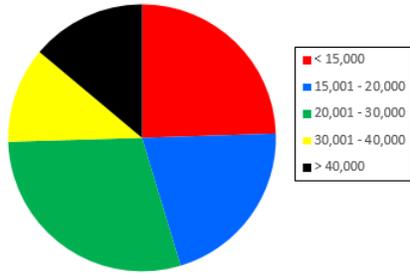
Доход домохозяйства : Сом	Распределение кредитов		Расходы >75% дохода		Валовой годовой доход от среднего кредита: Сом	
	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк
< 15,000	16 %	7 %	72 %	71 %	6,300	9,500
15,001-20,000	18 %	7 %	53 %	60 %	8,500	11,500
20,001-30,000	30 %	17 %	36 %	51 %	10,900	17,400
30,001-40,000	15 %	14 %	30 %	53 %	15,000	32,700
> 40,000	20 %	55 %	20 %	43 %	23,000	79,100

На основе процентной ставки в 20% в год

Могут ли заемщики позволить себе свои долги? Разные сегменты по доходам = Разная доступность

	Ежем. выплата по кредиту больше, чем я могу себе позволить		Я взял слишком много		Сокращение расходов на питание	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Всего: все заемщики	33 %	28 %	39 %	37 %	25 %	16 %
< 15,000 сом	37 %	39 %	38 %	46 %	26 %	26 %
15,001 – 20,000	30 %	31 %	39 %	42 %	21 %	17 %
20,001 – 30,000	33 %	24 %	37 %	33 %	27 %	12 %
30,001 – 40,000	30 %	21 %	36 %	33 %	26 %	12 %
> 40,000 сом	37 %	18 %	43 %	29 %	21 %	11 %

Могут ли заемщики позволить себе погашать ... ? ... Различные доходы – Различная доступность



Ежем. выплата по кредиту больше, чем я могу себе позволить

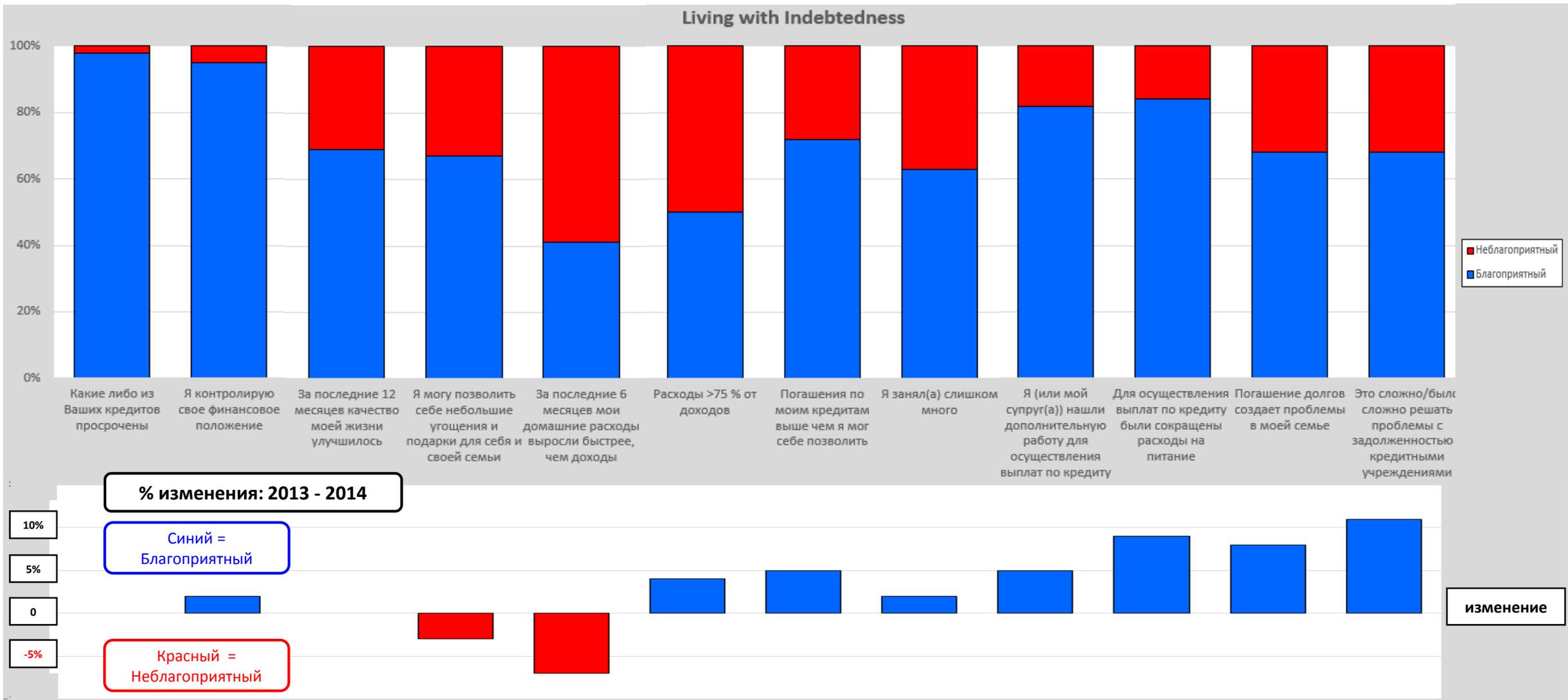
МФО		Банк	
2013	2014	2013	2014
32 %	28 %	35 %	28 %
36 %	39 %	40 %	39 %
26 %	29 %	35 %	34 %
34 %	22 %	33 %	27 %
29 %	23 %	31 %	20 %
40 %	16 %	35 %	19 %

Сокращение расходов на питание

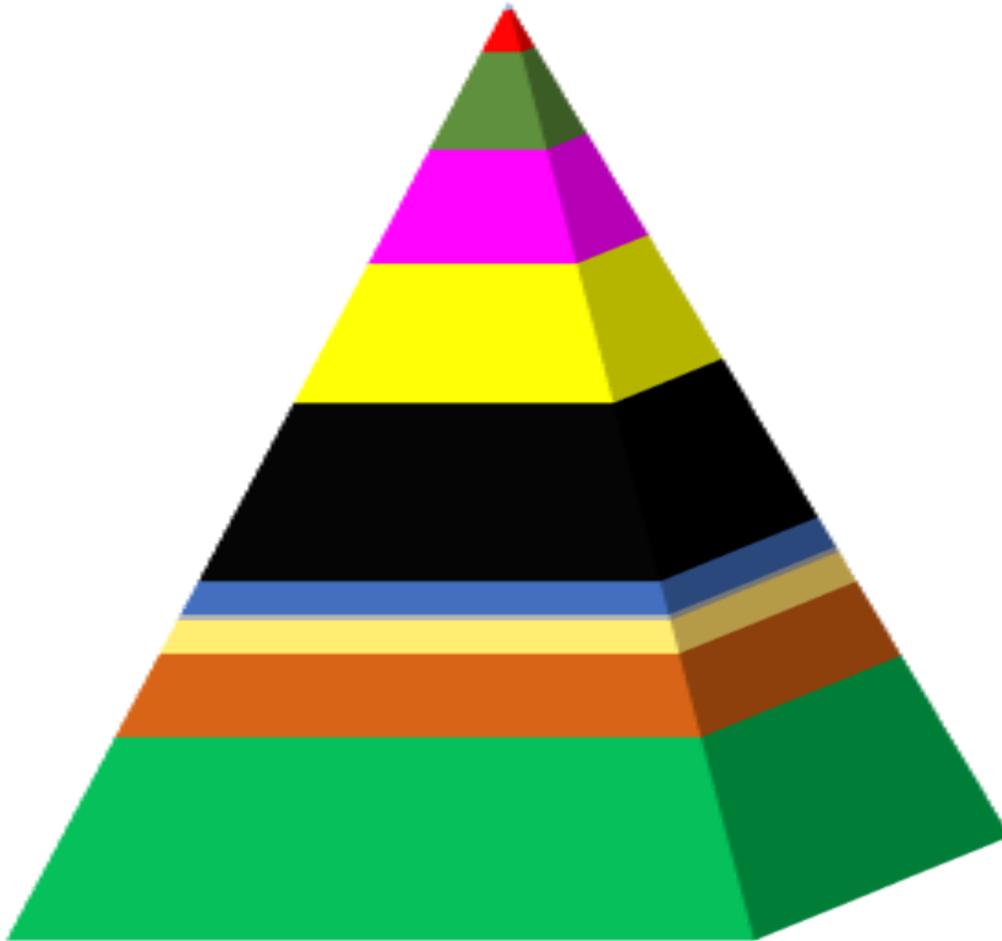
МФО		Банк	
2013	2014	2013	2014
24 %	16 %	27 %	17 %
25 %	27 %	28 %	26 %
20 %	15 %	26 %	19 %
29 %	10 %	29 %	14 %
24 %	12 %	27 %	12 %
23 %	9 %	21 %	12 %

Всего
< 15,000
15,001 – 20,000
20,001 – 30,000
30,001 – 40,000
> 40,000

Около 25-30% признают финансовые трудности ... но некоторое улучшение портфеля в 2014 году

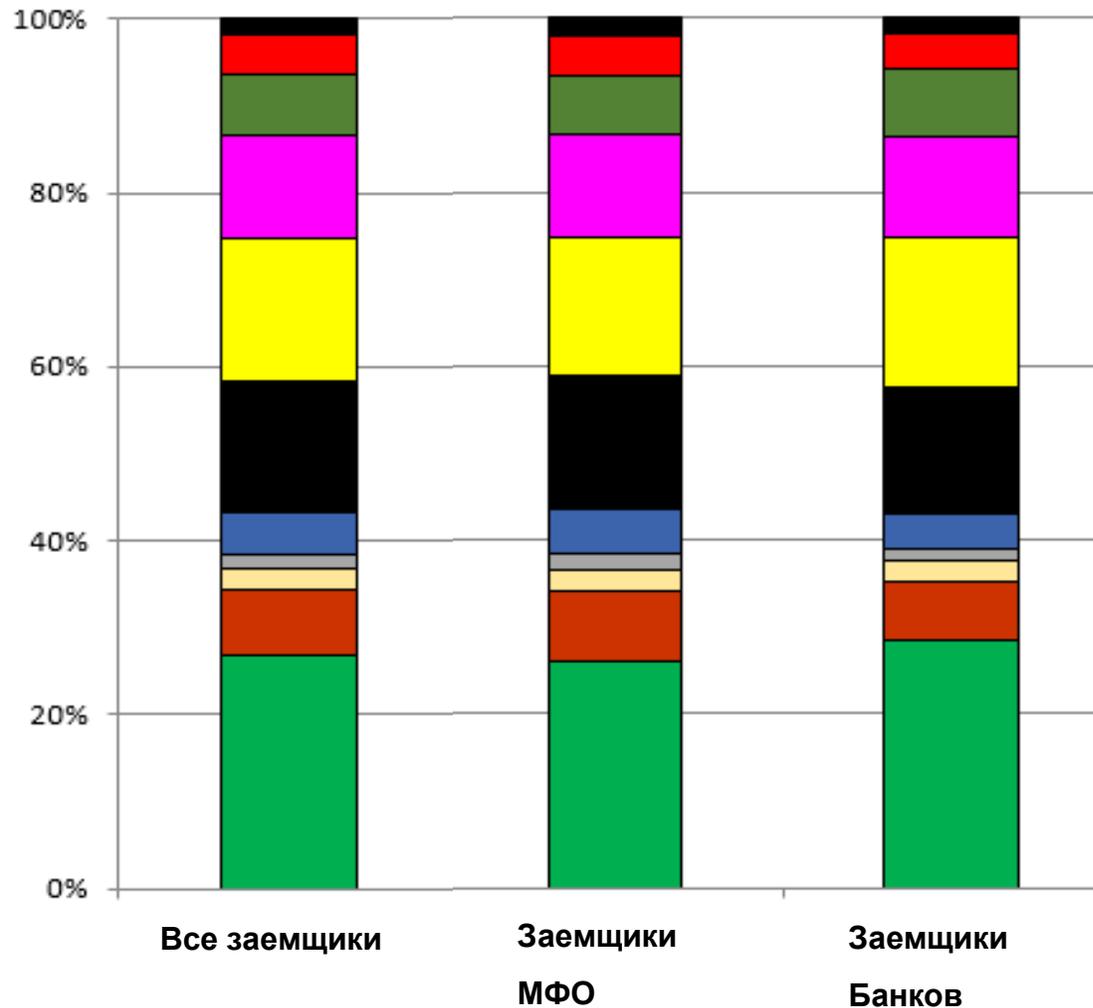


Задолженности: только верхушка айсберга ... Какова глубина долговых обязательств: параметры помимо просрочек?



2014		2013
2 %	Просроченные платежи по кредитам	2 %
4 %	Просроченная задолженность по оплате коммунальных услуг	2 %
10 %	Рефинансирование и (или) отказ в предоставлении кредита	12 %
12 %	Прочие неформальные кредиты	9 %
15 %	Сокращение расходов на питание и (или) дополнительная работа	20 %
19 %	Платежи превышают возможности	15 %
4 %	Неблагоприятные события за последние 6 месяцев	4 %
1 %	Нет возможности контролировать финансовое положение	1 %
4 %	Долги приводят к семейным проблемам	6 %
9 %	Финансовое положение не улучшилось за последние 6 месяцев	2 %
22 %	Другое	26 %

Небольшая разница в позициях клиентов МФО и банков



Просроченные платежи по кредитам

Просроченная задолженность по оплате коммунальных услуг

Рефинансирование и (или) отказ в предоставлении кредита

Прочие неформальные кредиты

Сокращение расходов на питание и (или) дополнительная работа

Платежи превышают возможности

Неблагоприятные события за последние 6 месяцев

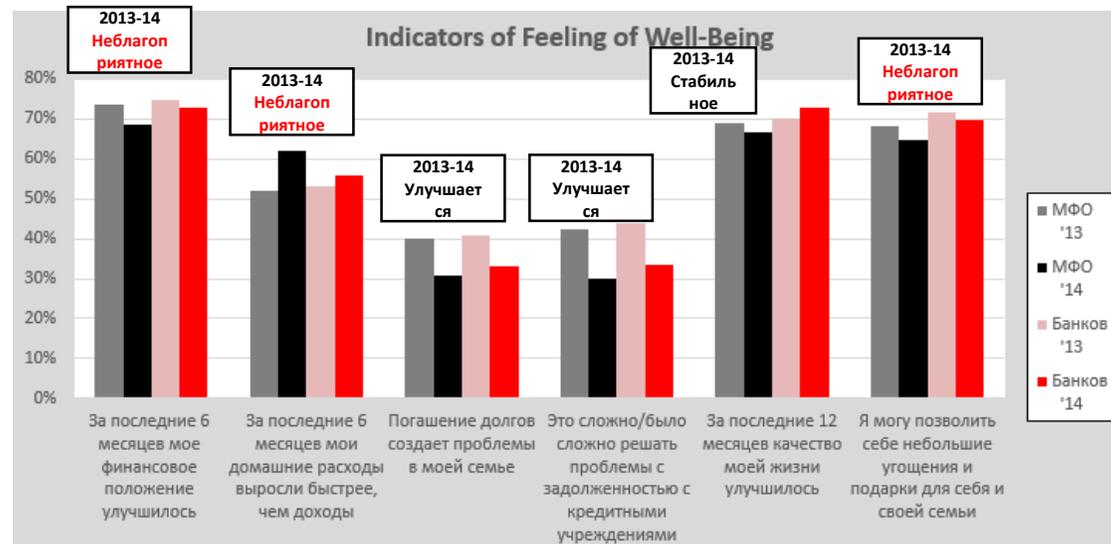
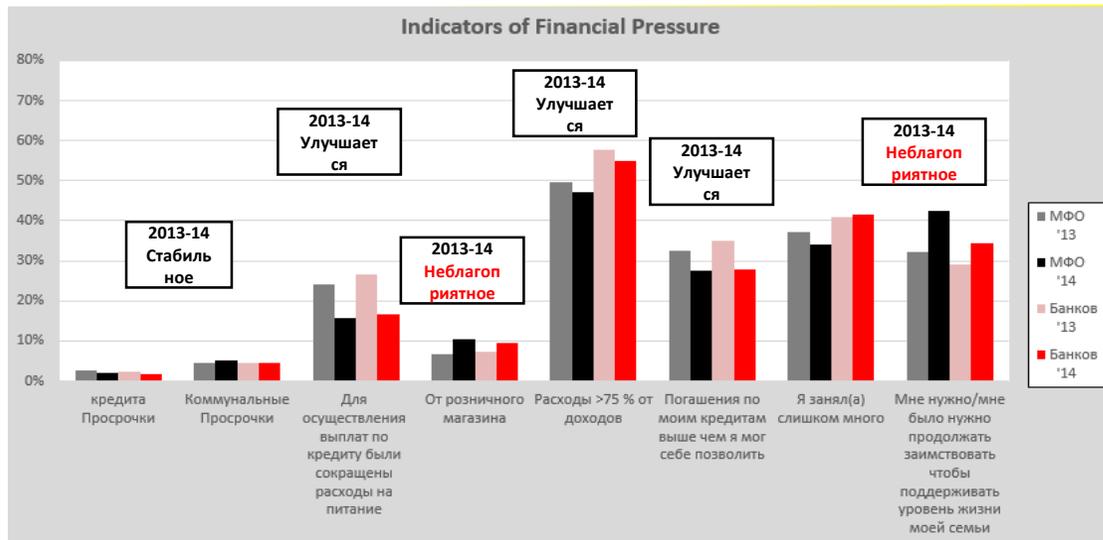
Нет возможности контролировать финансовое положение

Долги приводят к семейным проблемам

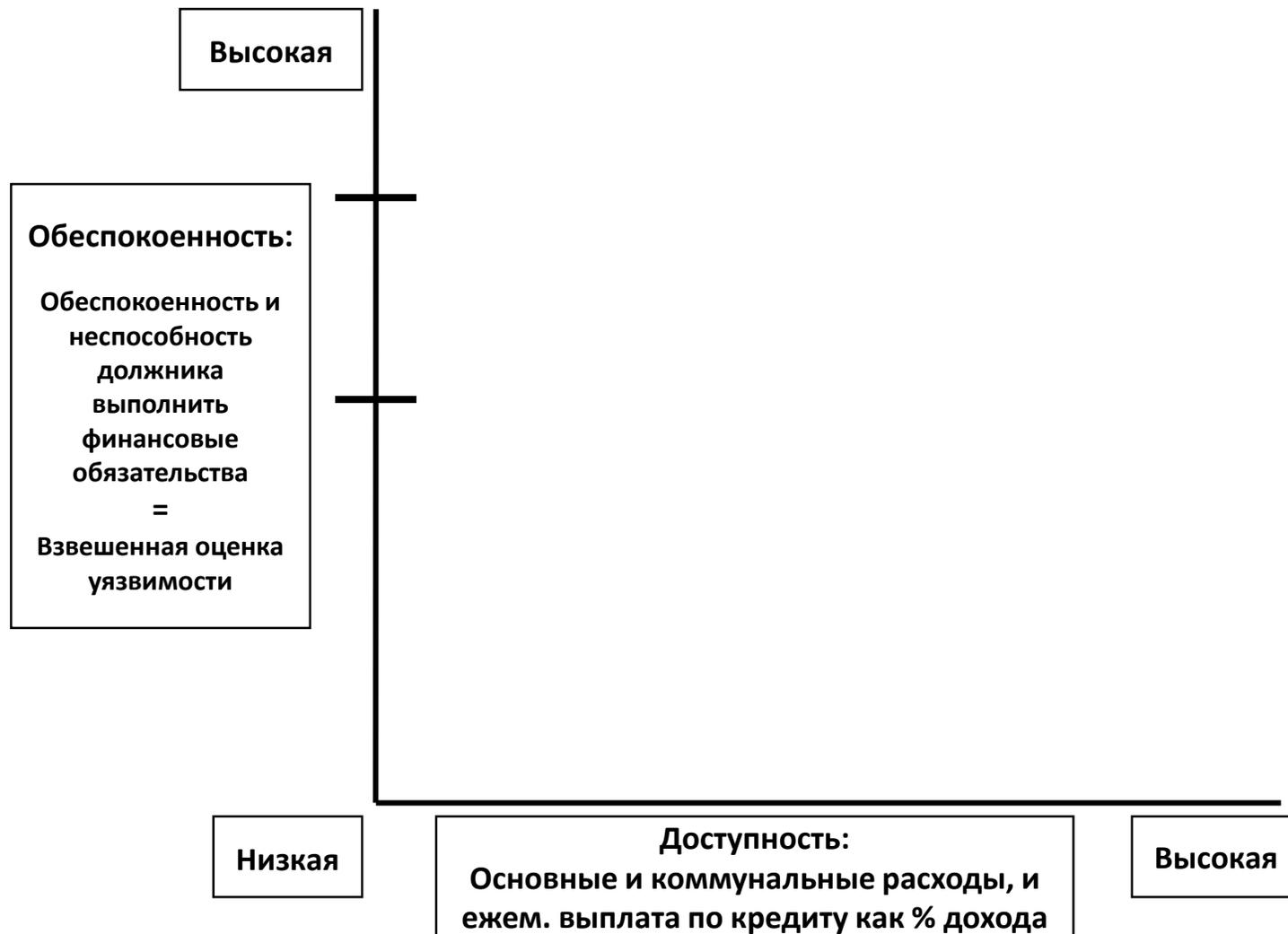
Финансовое положение не улучшилось за последние 6 месяцев

Другое

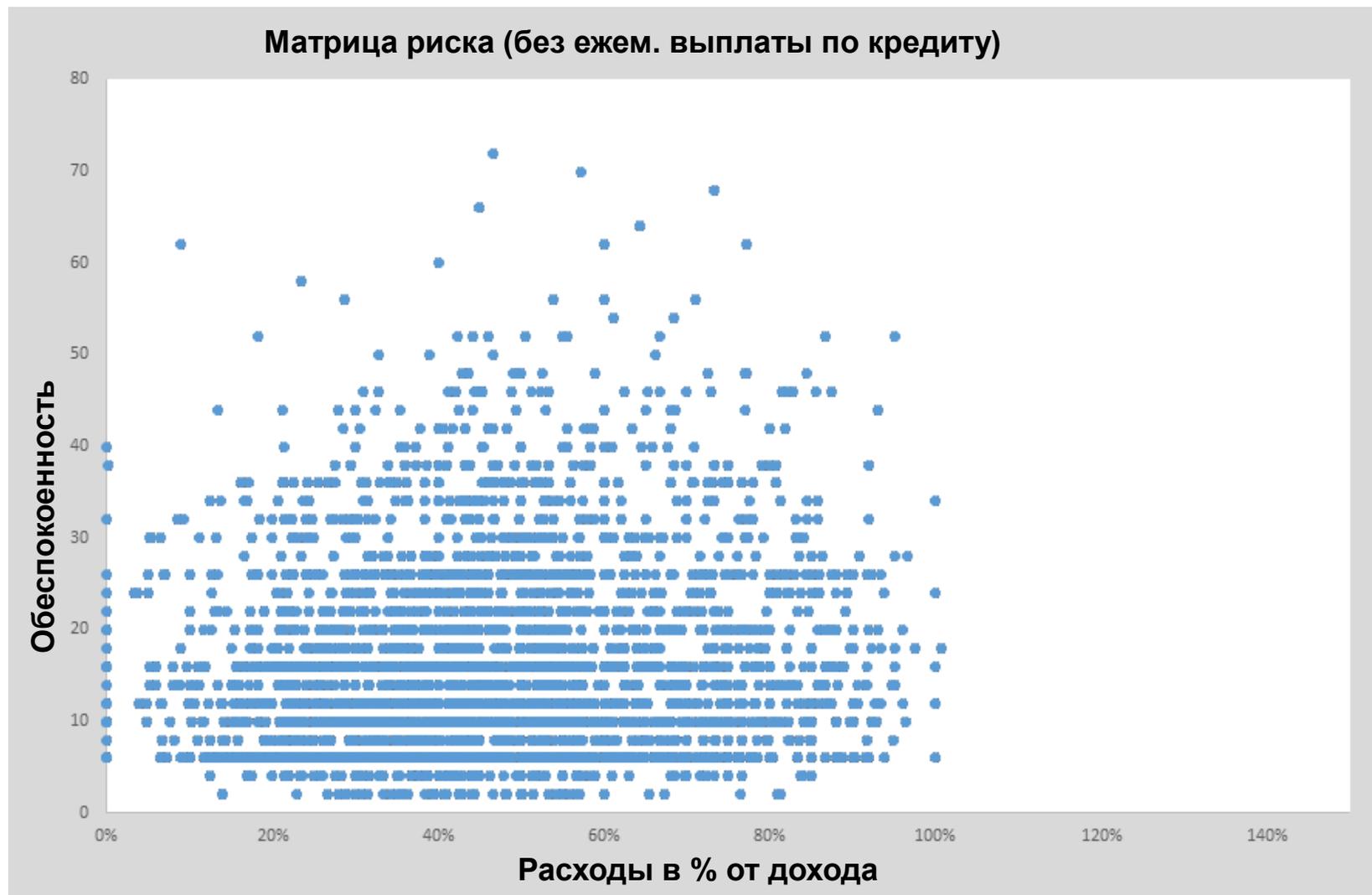
Сложность понимания положения заемщиков



Обеспеченность и доступность



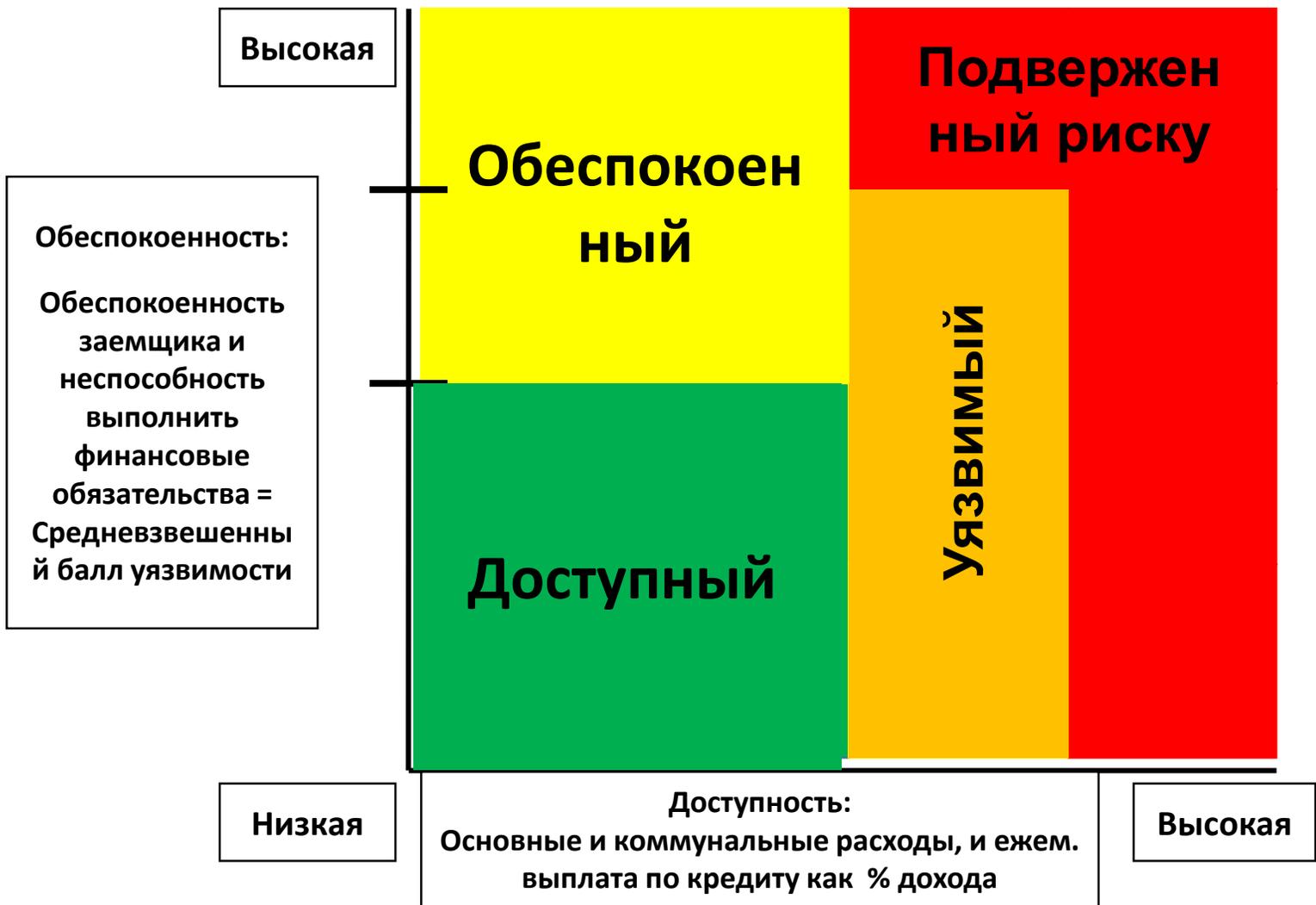
Заемщики разные ... разная доступность ... и ... разная обеспокоенность



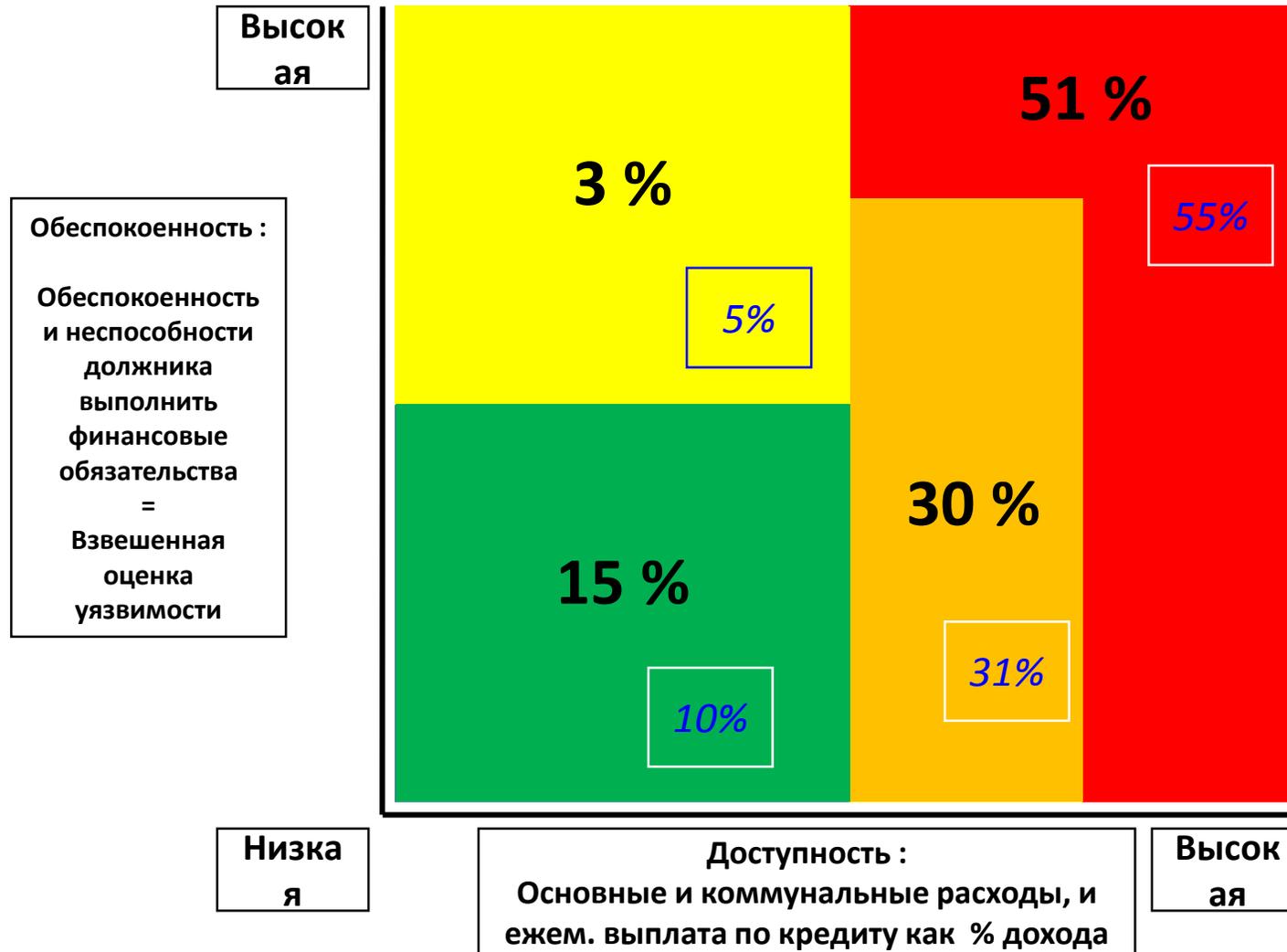
Сегментация риска ... доступность и признание риска



Разные риски и предложения услуг – это не простая финансовая формула



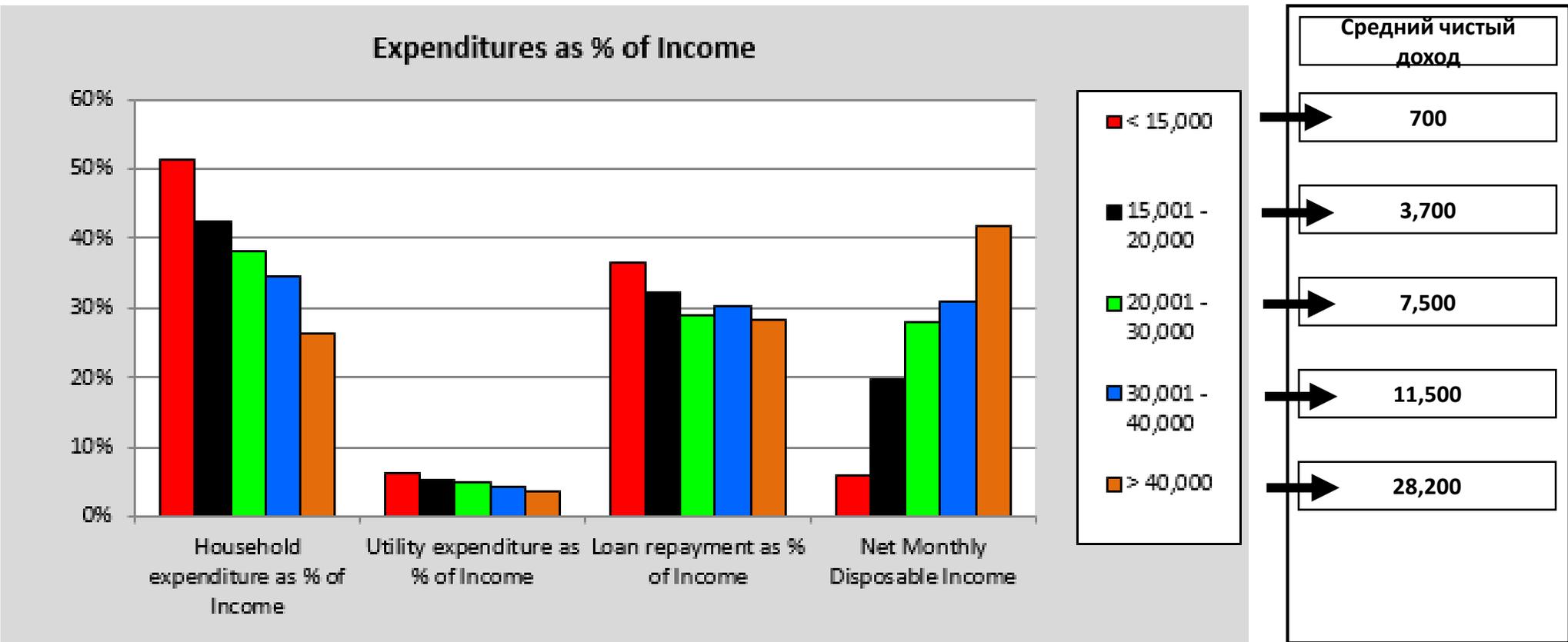
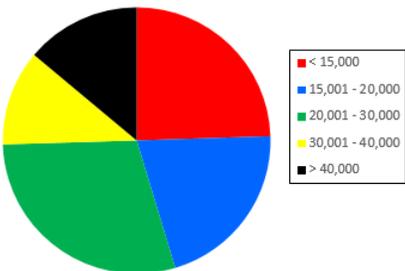
Уязвимость: низкая способность покрывать высокие затраты



Риск: Небольшая благоприятная тенденция степени портфельного риска

Распределение категорий риска	Доступный		Обеспокоенный		Уязвимый		Подверженный риску	
	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк
Расходы (до ежем. выплаты по кредиту)								
Кыргызстан : 2014	44 %	47 %	16 %	17 %	29 %	28 %	11 %	8 %
Кыргызстан : 2013	33 %	33 %	21 %	24 %	35 %	32 %	11 %	11 %
Таджикистан : 2014	29 %	34 %	15 %	14 %	38 %	37 %	19 %	16 %
Расходы (после ежем. выплаты по кредиту)								
Кыргызстан : 2014	15 %	15 %	4 %	3 %	33 %	27 %	48 %	55 %
Кыргызстан : 2013	10 %	9 %	5 %	5 %	34 %	27 %	51 %	59 %
Таджикистан : 2014	9 %	9 %	4 %	3 %	27 %	28 %	59 %	60 %

Как используется доход?



Способность погашать кредит: баланс между оплатой питания и ежем. выплатой по кредиту

	Расходы на ДХ и коммунальные как % от дохода		Ежем. выплата по кредиту как % дохода ДХ		Чистый доход как % от дохода ДХ	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
< 15,000	56 %	58 %	39 %	37 %	5 %	6 %
15,001 – 20,000	51 %	48 %	32 %	32 %	17 %	20 %
20,001 – 30,000	45 %	43 %	26 %	29 %	29 %	28 %
30,001 – 40,000	44 %	39 %	26 %	30 %	29 %	31 %
> 40,000	33 %	30 %	28 %	28 %	39 %	42 %

Различные кредитные стратегии и позиции рынка

Для справки - дополнительные данные в дополнение к предыдущему слайду

Сегмент дохода Сом	Распределение клиентов		Распределение сумм кредитов		ДХ и коммунальные как % от дохода		Ежем. выплата по кредиту как % дохода ДХ		Чистый доход как % от дохода ДХ	
	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк
< 15,000	27 % ←	21 %	16 % ←	7 %	57 % =	58 %	35 % →	40 %	82 % →	93 %
15,001 – 20,000	23 % ←	17 %	18 % ←	7 %	48 % =	48 %	29 % →	38 %	56 % →	73 %
20,001 – 30,000	29 %	29 %	30 % ←	17 %	43 % =	43 %	26 % →	33 %	44 % →	59 %
30,001 – 40,000	11 % →	13 %	15 %	14 %	39 % =	39 %	25 % →	37 %	41 % →	60 %
< 40,000	9 % →	21 %	20 % →	55 %	32 % ←	29 %	20 % →	33 %	29 % →	47 %

Различные кредитные стратегии и позиции рынка: баланс между оплатой питания и ежем. выплатой по кредиту

	ДХ и коммунальные как % от дохода		Ежем. выплата по кредиту как % дохода ДХ		Чистый доход как % от дохода ДХ	
	Кыргызстан	Таджикистан	Кыргызстан	Таджикистан	Кыргызстан	Таджикистан
< 15,000	57 %	64 %	37 %	51 %	6 %	-15 %
15,001 – 20,000	48 %	57 %	32 %	38 %	20 %	5 %
20,001 – 30,000	43 %	56 %	29 %	31 %	28 %	12 %
30,001 – 40,000	39 %	49 %	30 %	25 %	31 %	25 %
> 40,000	30 %	36 %	28 %	28 %	42 %	37 %

Кредитный опыт: Хорош для большинства, но ... не для 25-30 % ... клиентов сегментов с различными доходами

	< 15,000	15,001 – 20,000	20,001 – 30,000	30,001 – 40,000	> 40,000
Кредиты улучшают качество жизни	72 %	73 %	78 %	77 %	76 %
Выплаты больше, чем я могу позволить	39 %	31 %	24 % 33	21 % 30	18 % 37
Выплаты создают семейные проблемы	44 %	37 %	27 % 36	24 % 42	24 % 41
Необходимо продолжать занимать для поддержания семьи	43 % 33	42 % 30	37 % 29	39 % 27	34 %
Трудно решать проблемы с кредитором	43 % 50	34 % 41	28 % 42	25 % 34	24 % 40

Кредитный опыт: Хорош для большинства, но ... не для 25-30 % ... и клиентов сегментов с различными доходами

	Групповой кредит		Бизнес кредит		Индивидуальный кредит	
	МФО	Банк	МФО	Банк	МФО	Банк
Кредиты улучшают качество жизни	74 %	79 % 61	72 %	69 % 73	77 %	76 %
Выплаты больше, чем я могу позволить	24 % 30	32 % 39	14 % 39	23 % 37	31 %	29 %
Выплаты создают семейные проблемы	29 % 42	39 %	25 % 37	28 % 45	32 % 38	35 % 40
Необходимо продолжать занимать для поддержания семьи	42 % 32	42 % 36	29 % 33	28 % 33	46 % 31	34 % 28
Трудно решать проблемы с кредитором	28 % 43	39 % 50	24 % 44	29 % 46	31 % 40	35 % 43

Кредитный продукт... что предлагает рынок?

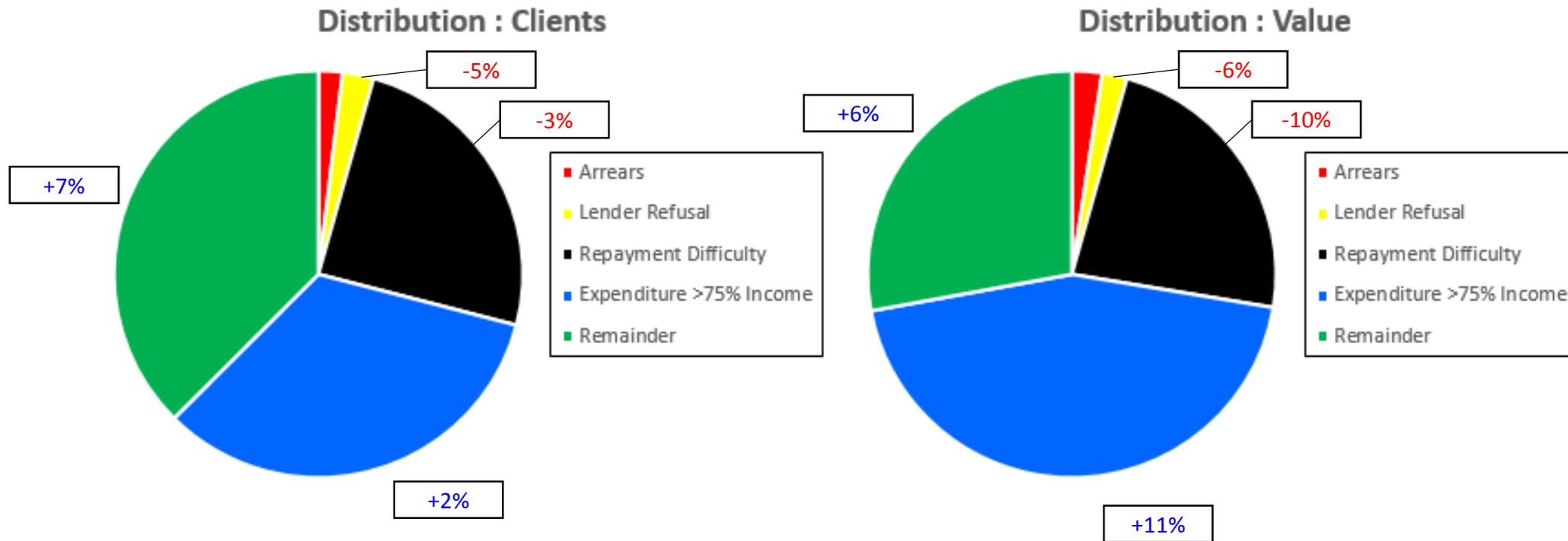
	Распределение заемщиков				Распределение по размеру кредита			
	Групповой	Бизнес	Индивидуальный	Сельхоз.	Групповой	Бизнес	Индивидуальный	Сельхоз.
МФО	43 %	10 %	41 %	6 %	36 %	11 %	48 %	4 %
Банк	7 %	17 %	69 %	7 %	3 %	26 %	65 %	5 %

	Средний баланс непогашенных кредитов: Сом				Средний срок выплат остатков: месяцев			
	Групповой	Бизнес	Индивидуальный	Сельскохозяйственный	Групповой	Бизнес	Индивидуальный	Сельскохозяйственный
МФО	44,800	62,200	62,000	42,400	7	8	9	8
Банк	57,600	223,700	137,600	110,000	7	13	13	13

Кредитные продукты: какая связь использования кредита и движения денежных средств?

	Микрофинансовые учреждения				Коммерческие банки			
	Групповой	Бизнес	Индивидуальный	Сельскохозяйственный	Групповой	Бизнес	Индивидуальный	Сельскохозяйственный
Распределение: заемщики	43 %	10 %	41 %	6 %	7 %	17 %	69 %	7 %
Цель кредита								
Бизнес: активы	17 %	58 %	21 %	9 %	26 %	45 %	22 %	14 %
Бизнес: прочие	18 %	26 %	15 %	9 %	9 %	37 %	15 %	16 %
Потребление: Активы	18 %	3 %	18 %	21 %	21 %	4 %	15 %	8 %
Потребление: другое	37 %	8 %	36 %	44 %	34 %	11 %	34 %	49 %
Имущество	8 %	4 %	10 %	11 %	6 %	3 %	14 %	13 %
Прочие	2 %	1 %	0	0	4 %	0	0	0

Что такое «чрезмерная задолженность»? --- ---



Кредитная перспектива для нынешних заемщиков ... смешанные возможности

Для справки - данные в
дополнение к предыдущему
слайду

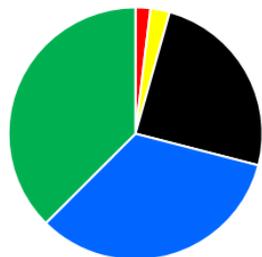
МФО			Банк	
Клиенты	Сумма		Клиенты	Сумма
2 %	2 %	Просроченные кредиты	3 %	2 %
3 %	2 %	Отказ кредитора	2 %	2 %
24 %	22 %	Сложности с выплатами	23 %	25 %
31 %	39 %	Расходы > 75% дохода	48 %	37 %
40 %	35 %	Остальные	25 %	34 %

Обязательства по расходам и потенциал для более высоких выплат

Для справки - данные подтверждают предыдущий сводный слайд об оценке уязвимости риска: уровень расходов % дохода - основная движущая сила оценки. Эта таблица отражает увеличение внутренних расходов и изменение кредитования в 2014 году

Обязательства по ежем. выплатам как % от дохода	< 50 %	51 – 75%	76 – 100 %	> 100 %	Общие средние расходы как % от дохода
МФО : 2013	16 %	35 %	34 %	15 %	71 %
МФО: 2014	19 %	34 %	31 %	16 %	68 %
Таджикистан: 2014	13 %	29 %	33 %	25 %	75 %
Банк : 2013	14 %	29 %	38 %	20 %	77 %
Банк : 2014	18 %	27 %	35 %	19 %	73 %
Таджикистан : 2014	12 %	29 %	34 %	25 %	79 %

Distribution : Clients

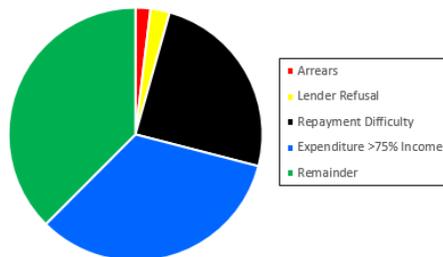


- Arrears
- Lender Refusal
- Repayment Difficulty
- Expenditure >75% Income
- Remainder

Кредитоспособность – разные сегменты - разные возможности– разные потребности

	Просрочки	Отказ кредитора	Сложности с выплатами	Расходы > 75% дохода	Остальные
Ежем. выплата по кредиту как % от чистого дохода	68 %	49 %	58 %	91%	27 %
Чистый располагаемый доход (после ежем. выплаты по кредиту)	5,600	7,400	5,800	1,100	16,900
Средний невыплаченный кредит Сом	115,900	71,700	86,900	123,200	67,800
Сокращение расходов на питание из-за ежем. выплаты по кредиту	39 %	30 %	29 %	14 %	8 %
Дополнительная работа для выплаты кредита	42 %	29 %	38 %	12 %	9 %
Кредит от родственников или друзей	27 %	14 %	11 %	11 %	8 %

Distribution : Clients



Перспективы : наибольшая доступность = наибольшая неопределенность кредитных потребностей в будущем

	Просрочки	Отказ кредитора	Сложности с выплатами	Расходы > 75% дохода	Остальные
Кредиты для улучшения качества жизни	59 %	70 %	66 %	80 %	78 %
Кредиты для домашних нужд	32 %	41 %	35 %	34 %	39 %
Мне надо продолжать занимать для содержания семьи	53 %	51 %	57 %	33 %	32 %
Намереваетесь ли вы продлить кредит : да ... нет	29% ... 45%	45% ... 23%	35% ... 28%	42% ... 19%	23% ... 22%
Если «да», он будет «больше»	39%	30%	18%	25%	30%

Задача развития сегментации

Для справки - данные подтверждают предыдущий сводный слайд о намерении заемщика по будущему заимствованию

Все заемщики	Новый кредит при наступлении срока погашения настоящего			Если «да», сколько ?			
	Да	Нет	Не решено	Больше	Также	Меньше	Не решено
Просрочки	29 %	45 %	26 %	39 %	22 %	28 %	11 %
Отказ кредитора	45 %	23 %	33 %	30 %	27 %	19 %	24 %
Сложности выплаты	35 %	28 %	37 %	18 %	45 %	20 %	17 %
Расходы > 75% дохода	42 %	19 %	39 %	25 %	40 %	11 %	24 %
Остальные	32 %	22 %	46 %	30 %	39 %	10 %	21 %

Сегментация риска: использование кредита

Для справки - данные подтверждают предыдущий сводный слайд об оценке уязвимости риска. Эта таблица показывает, что МФО, по-видимому, имеют больше трудностей с потребительскими кредитами, чем банки

МФО		Просрочки	Банк	
Бизнес	Потребительские /ДХ		Бизнес	Потребительские /ДХ
44 %	44 %	Отказ кредитора	42 %	42 %
26 %	66 %		35 %	53 %
34 %	64 %	Сложности с выплатами	45 %	53 %
42 %	53 %		48 %	43 %
45 %	58 %	Расходы > 75% дохода	42 %	50 %
		Остальные		

Баланс обеспеченных залогом кредитов в кредитных портфелях

	Доход домохозяйств: Сом	Чистый доход: Сом	Средний невыплаченный кредит: Сом	Распределение : клиенты	Распределение: объем
МФО: залоговые	26,400	8,400	58,400	64 %	70 %
МФО: беззалоговые	23,800	7,400	44,500	36 %	30 %
Банк: залоговые	34,800	9,100	173,900	79 %	90 %
Банк: беззалоговые	26,700	8,600	63,600	21 %	10 %

Залог: Вид удерживаемых активов

	Имущество	Домашние активы	прочие активы	Гарантия	Нет заложенных активов
МФО	16 %	19 %	9 %	25 %	36 %
Банк	40 %	15 %	12 %	18 %	24 %
Сумма кредита: Сом	Имущество			Домашние активы	
	МФО	Банк		МФО	Банк
< 15,000	12 %	21 %		9 %	15 %
15,001 – 30,000	12 %	28 %		17 %	17 %
30,001 – 50,000	15 %	26 %		27 %	15 %
50,001 – 100,000	17 %	37 %		28 %	16 %
> 100,000	39 %	73 %		17 %	11 %

Залог: Использование залога по продуктам

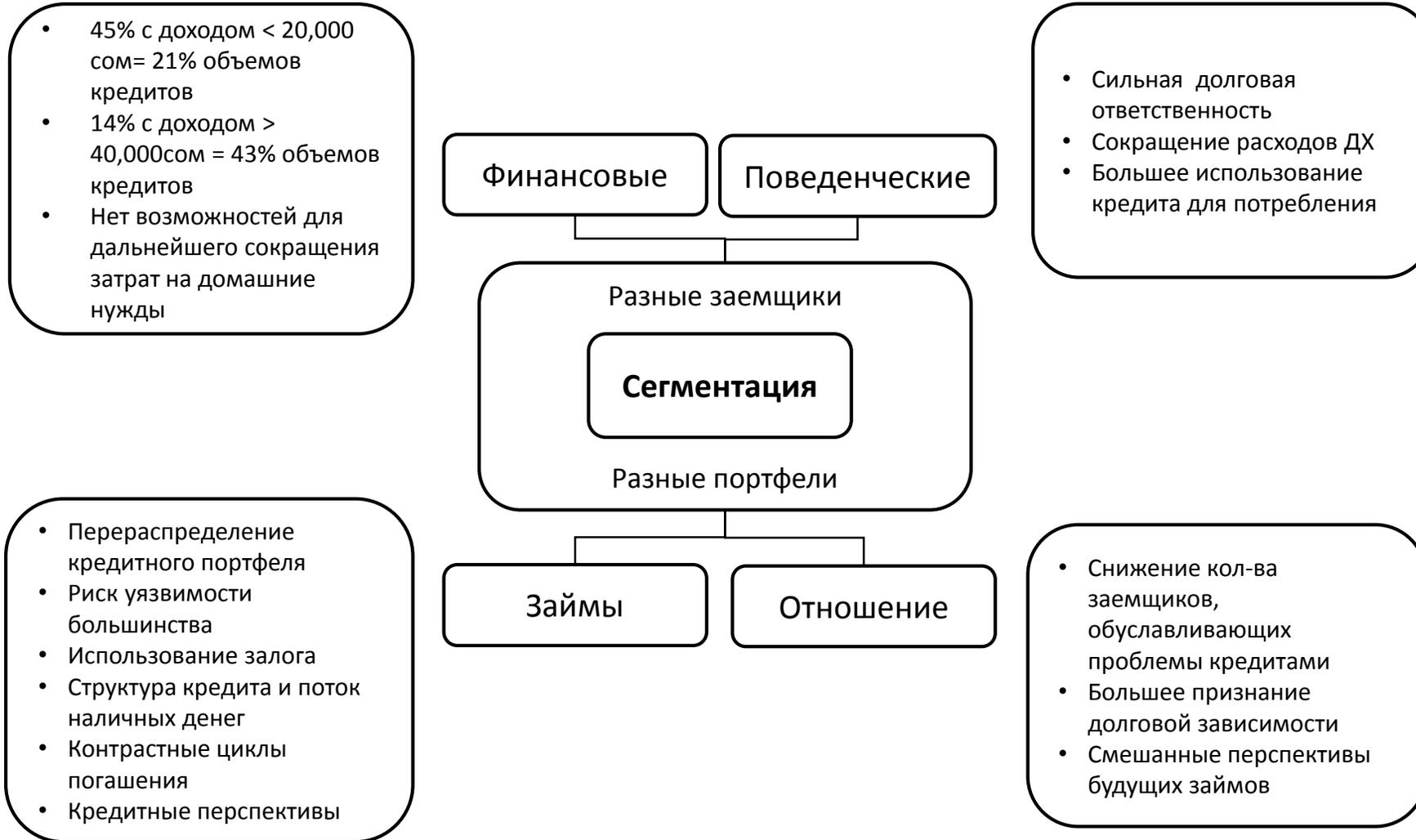
Для справки - данные подтверждают предыдущий сводный слайд о видах залога

МФО	Имущество	Домашние активы	Прочие активы	Гарантия	Нет заложенных активов	Распределение: клиенты
Групповой	11 %	17 %	8 %	29 %	39 %	43 %
Бизнес	23 %	27 %	5 %	25 %	31 %	10 %
Индивидуальный	21 %	24 %	10 %	21 %	32 %	41 %
Сельскохозяйственный	7 %	25 %	8 %	23 %	41 %	6 %
Банк						
Групповой	29 %	5 %	15 %	27 %	25 %	7 %
Бизнес	50 %	14 %	13 %	14 %	21 %	17 %
Индивидуальный	39 %	17 %	12 %	18 %	24 %	69 %
Сельскохозяйственный	25 %	20 %	11 %	17 %	33 %	7 %

Залоговое обеспечение активов – больше финансового давления и меньше выгод

Вид кредита	МФО: залоговые	Банк: залоговые	МФО: без залоговые	Банк: без залоговые
Кредиты улучшает качество жизни	77 %	77 %	71 %	69 %
Расходы домохозяйства выросли быстрее, чем доход -6 месяцев	63 %	54 %	61 %	62 %
Выплаты больше, чем я могу себе позволить	27 %	27 %	28 %	31 %
Мне необходимо занимать для семьи	46 %	33 %	36 %	39 %
Сокращение расходов на питание для осуществл. выплат по кредиту	18 %	18 %	13 %	12 %

Резюме: Низкий уровень просрочек маскирует силу давления выплат



Вопросы для рассмотрения

Перераспределение
кредитных портфелей

- Кредитные стратегии
- Доходы
- Залоговое обеспечение активов

Финансовое включение

- Роль и ответственность финансовых учреждений
- Бизнес кейсы клиентов с низким доходом
- Предложение продуктов/услуг, кроме кредитов

Кредитные перспективы

- Отношение клиента вопреки финансовым возможностям
- Долговая зависимость– **произвольные заимствования**
- Перераспределение клиентского профиля – масштаб рынка

Отношения
Заемщик/кредитор

- Отношения или транзакции
- Дальнейшее улучшение ситуации
- Обеспечение на случай экономического спада