

**Кому: Премьер-Министру РК Бектенову О.А.**

**Автор:** Еркебек Д.А. руководитель Управления политики развития финансового сектора Департамента инвестиционных Министерства национальной экономики Республики Казахстан.

**Дата:** 12.11.2024 г.

## **АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА**

**Тема:** Закредитованность населения: проблемы и предложения по его снижению.

### **1. ВВЕДЕНИЕ**

На сегодня общая задолженность населения перед банками составила **18 трлн тенге**, с ростом на 7,8% с начала года.

Проблемные кредиты – 1,0 трлн тенге или 3,2% от общего объема кредитного портфеля.

Из этой суммы задолженность **населения — 716 млрд тенге а бизнеса составляет 283 млрд тенге.**

В 2024 году в Казахстане функционирует более 70 зарегистрированных коллекторских агентств.

Закредитованность влечет за собой риски, связанные с платежеспособностью граждан и их способностью обслуживать свои долговые обязательства. В условиях экономической нестабильности и инфляционного давления, обостряются вопросы социальной уязвимости и необходимости создания мер поддержки для защиты наиболее пострадавших категорий населения.

### **2. Анализ текущей ситуации**

Этот вопрос представляет собой комплексную проблему, охватывающую различные сектора кредитного рынка, такие как потребительские кредиты, ипотека и займы микрофинансовых организаций (МФО). Ниже приводится подробный анализ текущей ситуации в различных аспектах долговой нагрузки населения.

#### **2.1 Общая статистика по кредитам и долговой нагрузке**

По данным Национального банка РК на сентябрь 2024 года, общая задолженность физических лиц достигла отметки **9,3 трлн тенге**, что демонстрирует рост на **12%** по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Увеличение числа выданных кредитов связано с низким уровнем финансовой грамотности, ростом потребительского спроса, а также упрощением доступа к заемным средствам, особенно в сегменте микрозаймов.



На графике видно устойчивый рост общей задолженности населения, увеличивающейся с 6,2 трлн тенге в 2019 году до 9,3 трлн тенге в 2024 году.

#### **Ключевые показатели долговой нагрузки:**

Около **30%** населения Казахстана имеет активные кредитные обязательства.

Средний **уровень долговой нагрузки (ПДН)**, который отражает соотношение платежей по кредитам к доходам граждан, составляет **30–35%**, что превышает безопасные рекомендации (по международным стандартам, ПДН **более 20%** может считаться высоким уровнем нагрузки).

Рост задолженности по кредитам, особенно в условиях ограниченного роста доходов населения, создает высокий риск просрочек и неплатежей, что является фактором нестабильности для финансовой системы страны.

#### **2.2 Структура задолженности по типам кредитов**

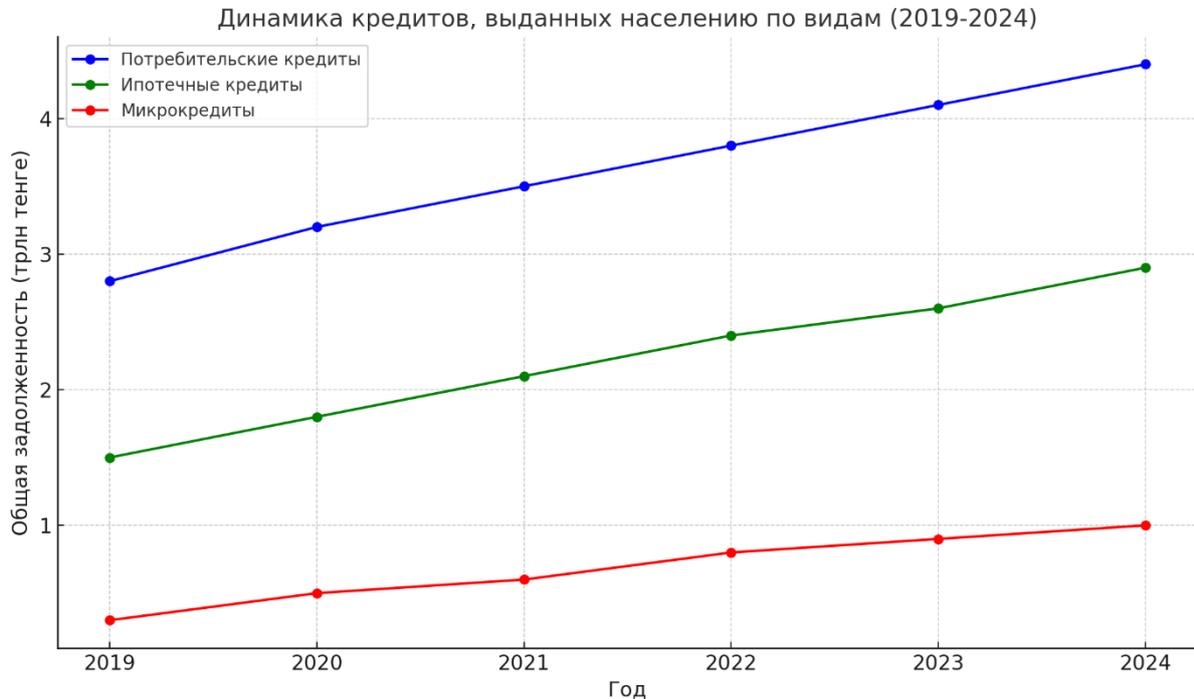
Закредитованность населения распределяется по нескольким ключевым категориям, каждая из которых имеет свои особенности и уровни риска:

**Потребительские кредиты** занимают около 60% от общего кредитного портфеля. Рост за последний год составил **15%**, что объясняется ростом потребительского спроса и доступностью данных продуктов.

**Ипотечные кредиты** составляют около 30% общего кредитного портфеля и показывают прирост на **10%** за последний год. Развитие ипотечного рынка стимулируется государственными программами, такими как «7-20-25».

## Микрофинансовые займы

Сектор микрофинансовых организаций демонстрирует активный рост, особенно среди уязвимых категорий населения, привлекая клиентов с более низким уровнем дохода, которые не могут получить кредиты в банках.



### 2.3 Основные причины высокой закредитованности

Факторы, способствующие росту долговой нагрузки населения, включают:

**Снижение реальных доходов населения.** По данным Бюро национальной статистики, реальные доходы населения снизились на **5-7%** за последние два года, что повышает зависимость граждан от заемных средств для поддержания базового уровня потребления.

**Легкость доступа к кредитам и микрозаймам.** Большая часть микрофинансовых организаций и банков не предъявляет жестких требований к заемщикам, что приводит к высокому уровню одобрения кредитов даже для лиц с низким уровнем дохода и плохой кредитной историей.

**Отсутствие финансовой грамотности.** Многие граждане недостаточно информированы о рисках, связанных с высокими процентными ставками и накоплением долгов. Как следствие, население не всегда понимает полную стоимость кредита и часто берет займы для покрытия ежедневных расходов.

**Активное потребление и реклама кредитных продуктов.** Спрос на потребительские товары и услуги остается высоким, и значительная часть населения стремится поддерживать определенный уровень жизни за счет кредитных средств. Активная реклама кредитов также способствует формированию убеждения,

что кредитование — легкий и доступный способ решения финансовых проблем.

*динамика закредитованности населения по возрастным группам:*

Возрастная группа	Кредиты (млн тенге)	Долговая нагрузка (%)	Динамика роста закредитованности
До 25 лет	4,5 млрд	45%	Высокий рост, увеличение числа кредитов среди молодежи (кредиты на повседневные нужды)
25-35 лет	7,8 млрд	40%	Средний рост, высокая доля потребительских кредитов и автокредитов
36-45 лет	5,6 млрд	35%	Умеренный рост, увеличение ипотеки и кредитов на жилье
46-55 лет	3,4 млрд	30%	Стабильный рост, преимущественно ипотека и кредиты на улучшение жилищных условий
55+ лет	1,2 млрд	20%	Меньший рост, кредиты для пенсионеров, кредиты на улучшение качества жизни

*Примечания:*

**Молодежь** (до 25 лет) **демонстрирует наибольший рост задолженности**, в первую очередь из-за низкой финансовой грамотности и частых обращений за микрозаймами и потребительскими кредитами.

В более старших возрастных группах наблюдается относительно стабильный рост задолженности, с увеличением доли ипотечных кредитов.

## 2.4 Социально-экономические последствия

Высокий уровень закредитованности приводит к ряду негативных последствий как для граждан, так и для экономики страны:

**Финансовая нестабильность домохозяйств.** Увеличение расходов на погашение кредитов приводит к уменьшению возможности сбережений, затрудняет инвестирование в образование и медицинские услуги и снижает уровень благосостояния граждан.

**Рост уровня стресса и психологических проблем** у граждан, особенно у тех, кто сталкивается с просрочками и невыполнением обязательств. Это приводит к ухудшению качества жизни, а также снижению производительности труда.

**Потенциальные риски для финансовой системы.** Увеличение уровня просроченных кредитов и долговых невозвратов создает финансовые риски для банковской системы. По данным Национального банка, доля проблемных кредитов на данный момент

составляет около 7%, и ожидается ее рост, если не будут приняты меры для снижения долговой нагрузки.

**Снижение потребительской активности.** В долгосрочной перспективе высокая долговая нагрузка ограничивает возможности потребления и сбережения, что негативно влияет на экономический рост, поскольку население снижает потребление и становится менее склонным к расходам.

### **2.5 Выводы по текущей ситуации**

Текущая ситуация с закредитованностью населения представляет собой вызов для государственной политики и требует комплексного подхода к снижению долговой нагрузки граждан.

Рост задолженности, особенно среди социально уязвимых групп, и увеличение числа просрочек могут привести к усилению социальной напряженности и негативным экономическим последствиям в долгосрочной перспективе.

### **3. Рекомендации**

Проблема закредитованности углубляет разрыв между бедными и более обеспеченными слоями населения, так как последние имеют меньше долгов и могут использовать свои доходы для накоплений и инвестиций, тогда как менее обеспеченные группы вынуждены обслуживать свои долги.

Для предотвращения закредитованности населения предлагается:

**Повышение финансовой грамотности населения:** Правительству совместно с партией «Amanat» расширить программы «Қарызсыз қоғам», в том числе через программы Национального банка, уроки в школах, образовательные проекты банков и медиа.

Школьников и студентов обучать управлять бюджетом. Для взрослых — курсы по кредитам, сбережениям и защите от мошенничества.

**Строгий контроль за кредитованием:** АРРФР совместно с БВУ рекомендуется ввести строгие лимиты на кредитование для уязвимых групп, повысить требования к МФО в части оценки платежеспособности клиентов и обязать банки и МФО раскрывать все условия кредитов, включая скрытые комиссии.

Также необходимо контролировать рекламу, запретив агрессивные и неэтичные методы продвижения, и внедрить цифровой мониторинг задолженностей граждан для более эффективного отслеживания долговых обязательств.

**Меры против агрессивных методов взыскания долгов:** для борьбы с агрессивными методами взыскания долгов Национальному Банку совместно с министерством юстиции принять необходимо

ужесточить законодательство, запретив угрозы и преследование, усилить контроль со стороны регуляторов, ограничить способы взыскания в ночное время и внедрить обязательную сертификацию коллекторов. Также важно создать горячие линии для жалоб, обеспечить прозрачность условий и развивать альтернативные способы разрешения споров, такие как медиация.

**Снижение процента по долгосрочным кредитам:** необходимо снизить ключевую ставку Национального банк и АРРФР необходимо стимулировать конкуренцию среди банков, внедрить программы субсидирования ставок для социально уязвимых групп, также важно развивать рынок долгосрочных облигаций для привлечения дешевых средств.

Таким образом, решая проблему закредитованности, можно не только улучшить финансовое положение граждан, но и заложить основы для устойчивого экономического роста и социальной стабильности в будущем.

**Список использованных источников:**

1. Национальный банк Республики Казахстан. Отчеты и аналитические данные о финансовом рынке. Данные по задолженности населения на сентябрь 2024 года. <https://nationalbank.kz>
2. Министерство национальной экономики Республики Казахстан. Ежегодный отчет о социально-экономическом развитии Республики Казахстан. Разделы по уровням доходов и долговой нагрузке населения, 2024 г.
3. Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Данные о кредитах и займах, выданных банками и микрофинансовыми организациями, 2024 г. <https://finreg.kz>
4. Бюро национальной статистики. Статистический сборник «Социальное и экономическое положение Республики Казахстан». Данные по доходам населения и уровням безработицы, 2024 г. <https://stat.gov.kz>
5. Международный валютный фонд (МВФ). Отчет о финансовой стабильности в Казахстане и странах СНГ. Проблемы и риски кредитной политики и закредитованности. Данные и рекомендации 2023 г.
6. Всемирный банк. Обзор кредитного рынка Казахстана. Проблемы микрофинансового сектора и долговой нагрузки граждан, 2023 г. <https://worldbank.org>
7. Центр анализа и прогнозирования. Исследование уровня финансовой грамотности населения Республики Казахстан. Данные за 2023-2024 гг.