

Кому: Национальному банку РК

ФИО и должность автора: Байжанов Т.Б., эксперт Управления регулирования в сфере теплоэнергетики Комитета по регулированию естественных монополий Министерства национальной экономики РК.

Дата: 05.02.2024г.

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА

Тема: Долговая нагрузка населения РК

Ключевые слова: Долговая нагрузка, кредитование населения, финансовая грамотность, микрофинансовые организации, государственное регулирование, платежеспособность, списание долгов, международный опыт, Debt-to-Income Ratio.

Введение

В последние годы в Республике Казахстан наблюдается значительный рост закредитованности населения. По данным Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка на 1 декабря 2024 года, общий объем кредитов, выданных банками второго уровня экономике, достиг 32,9 трлн тенге, что на 17,9% больше по сравнению с началом 2024 года. Из этой суммы кредиты, выданные населению, составили 20,3 трлн тенге, увеличившись на 21,8% с начала 2024 года. [1]

При этом, по данным Национального банка РК, на 1 ноября 2024 года объем кредитов, выданных населению, достиг 22,1 трлн тенге, что на 23,7% больше по сравнению с аналогичным 2023 года. [2] Данный тренд вызывает обеспокоенность в связи с увеличением просроченной задолженности и потенциальными рисками для финансовой стабильности страны.

Цель данной аналитической записки — провести детальный анализ текущей ситуации с закредитованностью населения, выявить основные причины роста задолженности и предложить меры по снижению долговой нагрузки граждан.

Основная часть

1. Структура и динамика кредитования населения

Кредиты, выданные населению, включают потребительские займы и ипотечные кредиты. По состоянию на 1 декабря 2024 года, потребительские займы увеличились на 3,0% до 13,5 трлн тенге, а ипотечный портфель вырос на 1,8% до 6,0 трлн тенге. [1]

Рост потребительского кредитования обусловлен повышенным спросом на беззалоговые займы, что связано с увеличением потребительских расходов и доступностью кредитных продуктов. Ипотечное кредитование также демонстрирует положительную динамику благодаря государственным программам поддержки жилищного строительства и улучшению условий ипотечного кредитования.

Рост задолженности наблюдается не только в банковском секторе, но и в микрофинансовых организациях (далее-МФО). Объем просроченных платежей по кредитам в МФО за год увеличился с 113,5 млрд до 206,9 млрд тенге, а доля просроченных кредитов возросла с 10,2% до 15,4%. [3]

Таблица. Динамика роста кредитования населения в 2024 году. [1]

Показатель	Январь 2024 г.	Июнь 2024 г.	Декабрь 2024 г.
Общий объем кредитов населению	16,7 трлн тг	18,0 трлн тг	20,3 трлн тг
Потребительские займы	11,0 трлн тг	11,3 трлн тг	13,5 трлн тг
Ипотечные кредиты	5,2 трлн тг	5,5 трлн тг	6,0 трлн тг

2. Причины роста долговой нагрузки

2.1 Доступность кредитных продуктов. Развитие финансовых технологий и упрощение процедур получения кредитов способствуют увеличению числа заемщиков. В 2023 году онлайн-кредит могут оформить даже 14–16-летние подростки, что приводит к росту задолженности среди молодежи. [4]

2.2 Низкий уровень финансовой грамотности. Многие граждане не обладают достаточными знаниями в области финансового планирования, что приводит к необдуманному заимствованию и последующим трудностям с погашением долгов.

2.3 Экономические факторы. Снижение реальных доходов населения и рост расходов на основные потребности вынуждают граждан обращаться к кредитам для поддержания уровня жизни.

3. Меры регулирования

3.1. Ограничение предельных ставок и сумм кредитования. Необходимо пересмотреть предельные ставки, суммы и сроки кредитования микрофинансовыми организациями, особенно выдающими займы «до зарплаты». [5]

3.2. Повышение финансовой грамотности населения. Реализация образовательных программ и информационных кампаний

поможет гражданам принимать более обоснованные решения при заимствовании.

3.3. Усиление регулирования кредитных организаций. Введение более жестких требований к оценке платежеспособности заемщиков и прозрачности условий кредитования.

4. Международный опыт

В начале 2000-х годов Южная Корея столкнулась с кризисом, вызванным высоким уровнем задолженности населения. Для решения этой проблемы были введены строгие ограничения на соотношение долга к доходу заемщика (*далее - Debt-to-Income Ratio, DTI*). Показатель DTI рассчитывается как отношение общей задолженности заемщика к его совокупному доходу. Введение данного показателя позволило контролировать уровень задолженности и снизить риски, связанные с неплатежеспособностью граждан. [6]

Сингапур уделяет особое внимание повышению финансовой грамотности населения. В стране реализуются масштабные образовательные программы, направленные на обучение граждан основам финансового планирования, управления бюджетом и ответственному заимствованию. Эти инициативы способствуют снижению уровня задолженности и повышению финансовой устойчивости населения. [7]

Также, в 2019 году Президент Республики Казахстан Касым-Жомарт Токаев инициировал программу по снижению долговой нагрузки социально уязвимых слоев населения. В рамках этой программы были списаны безнадежные задолженности по потребительским кредитам для более чем 500 тысяч граждан, что позволило снизить социальную напряженность и поддержать наиболее уязвимые группы населения. [8]

Выводы

Высокая долговая нагрузка приводит к снижению уровня жизни, росту бедности и социальной нестабильности. Массовые неплатежи по кредитам могут негативно отразиться на банковском секторе, снижая его устойчивость и доверие со стороны вкладчиков.

Рост долговой нагрузки населения Казахстана обусловлен рядом факторов, включая доступность кредитных продуктов, низкий уровень финансовой грамотности и экономические трудности. Последствия данной тенденции негативно сказываются на социальной и экономической стабильности страны. Необходим комплексный подход, включающий ограничение условий кредитования, повышение финансовой грамотности и усиление регулирования финансового сектора.

Международный опыт показывает, что эффективное управление долговой нагрузкой населения требует комплексного подхода, включающего как регулирование кредитования, так и повышение финансовой грамотности граждан.

Предложенные решения / рекомендации

Введение показателя DTI: Рассмотреть возможность внедрения в Казахстане показателя соотношения долга к доходу заемщика для ограничения чрезмерного кредитования.

Разработка и внедрение программ повышения финансовой грамотности. Организация образовательных мероприятий и информационных кампаний для различных слоев населения.

Мониторинг и поддержка: Продолжать мониторинг уровня задолженности населения и при необходимости внедрять меры поддержки для наиболее уязвимых групп граждан.

Реализация данных мер позволит Казахстану снизить уровень закредитованности населения, укрепить финансовую стабильность и предотвратить риски возможных экономических потрясений.

Список использованной литературы

1. Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка, О состоянии банковского сектора Казахстана на 1 декабря 2024 года / Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка, [Электронный ресурс] // gov.kz : [сайт]. — URL: <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/press/news/details/912267?lang=ru> (дата: 31.12.2024).
2. Национальный Банк Казахстана, Кредиты экономике в расширенном определении / Национальный Банк Казахстана, [Электронный ресурс] // nationalbank.kz : [сайт]. — URL: <https://nationalbank.kz/ru/news/kredity-ekonomike-v-rasshirennom-opredelenii/rubrics/2002> (дата: 15.01.2025).
3. KAZAKHSTAN TODAY В Казахстане растет число просроченных кредитов / KAZAKHSTAN TODAY [Электронный ресурс] // kt.kz : [сайт]. — URL: https://www.kt.kz/rus/analytics/v_kazahstane_rastet_chislo_prosrochennyh_kreditov_1377968787.html (дата: 13.09.2024).
4. Радио Азаттык, Официальные данные: более 8,4 миллиона казахстанцев имеют долги / Радио Азаттык, [Электронный ресурс] // rus.azattyq.org: [сайт]. — URL: <https://rus.azattyq.org/a/32646236.html> (дата: 20.10.2023).
5. Правительство РК, Правительство РК усилит меры по снижению закредитованности граждан / Правительство РК [Электронный

- ресурс] // primeminister.kz : [сайт]. — URL: https://primeminister.kz/ru/news/pravitelstvo-rk-usilit-mery-po-snizheniyu-zakreditovannosti-grazhdan-26099?utm_source=c (дата: 31.10.2023).
6. Ярмоленко, Р. И. ПОКАЗАТЕЛИ ДТИ И РТИ В МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ РАСЧЕТА ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ [Текст] / Р. И. Ярмоленко // ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ». — 2020. — № 6. — С. 1-7. Режим доступа: https://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2020/6/worldconomy/Yarmolenko.pdf?utm_source=
 7. А. В. Быкова, Т. Ю. Коломиец, В. В. Маньков, П. С. Полынцев. Повышение финансовой грамотности населения: опыт Сингапура [Текст] / А. В. Быкова, Т. Ю. Коломиец, В. В. Маньков, П. С. Полынцев. — 50 (184). — Казань: Молодой ученый, 2017 — 106 с.
 8. Глава государства Касым-Жомарт Токаев, Комментарии к Указу Президента Республики Казахстан от 26 июня 2019 года №34 «О мерах по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан» / Глава государства Касым-Жомарт Токаев, [Электронный ресурс] // akorda.kz : [сайт]. — URL: https://www.akorda.kz/ru/events/akorda_news/akorda_other_events/kommentarii-k-ukazu-prezidenta-respubliki-kazahstana-ot-26-iyunya-2019-goda-34-o-merah-po-snizheniyu-dolgovoi-nagruzki-grazhdan-respubliki-k?utm_source (дата: 26.06.2019).