

Кому: Министерству финансов Республики Казахстан
Ф.И.О., должность: Абдикенова А.А., главный специалист- главный
казначей РГУ «Управление казначейства по городу Косшы Департамента
казначейства по Акмолинской области».

Дата: 02.06.2025 г.

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА

Тема: Закредитованность населения Казахстана

Ключевые слова: закредитованность, экономика, заем, физическое
лицо, население

Введение Закредитованность населения является важной экономической проблемой, которая влияет на финансовую стабильность граждан и всей экономики страны. Это влечет за собой риски, связанные с платежеспособностью граждан и их способностью обслуживать свои долговые обязательства. В Казахстане этот вопрос стал особенно актуален в последние годы на фоне экономических изменений, нестабильности на мировых рынках, повышения уровня инфляции и роста цен.

Целью данного анализа является оценка уровня закредитованности населения, выявление проблем и потенциальных рисков, связанных с чрезмерным использованием кредитных ресурсов населением.

Основная часть.

По данным Национального банка кредиты Республики Казахстан по состоянию на 1 апреля 2025 года составили 42,8 трлн тенге, увеличившись с 1 апреля 2024 года на 20,4%. Из них 19,5 трлн тенге приходится на кредиты бизнесу, 23,3 трлн тенге – кредиты населению. Объем кредитов в национальной валюте составил 38,7 трлн тенге (90,6%), в иностранной валюте – 4,0 трлн тенге (9,4%) [1].

Анализ текущей ситуации показывает, что кредиты банковского сектора составили 85,6% от общего объема кредитов, из них доля кредитов населению в национальной валюте составила 54,4%. Больше всего потребительских займов оформили жители Алматы – 4,5 трлн тенге (+4,6%). Высокий объем кредитов приходится и на Астану – 1,5 трлн тенге (+7,1%), Шымкент – 1,2 трлн тенге (+9,1%), а также Карагандинскую – 817,7 млрд тенге (+3,6%) и Актюбинскую области – 601,1 млрд тенге (+3,4%).

Меньше всего у банков заняли в Алматинской области – 176,9 млрд тенге (+7,3%) и в области Ұлытау – 132,5 млрд тенге (+2,2%).

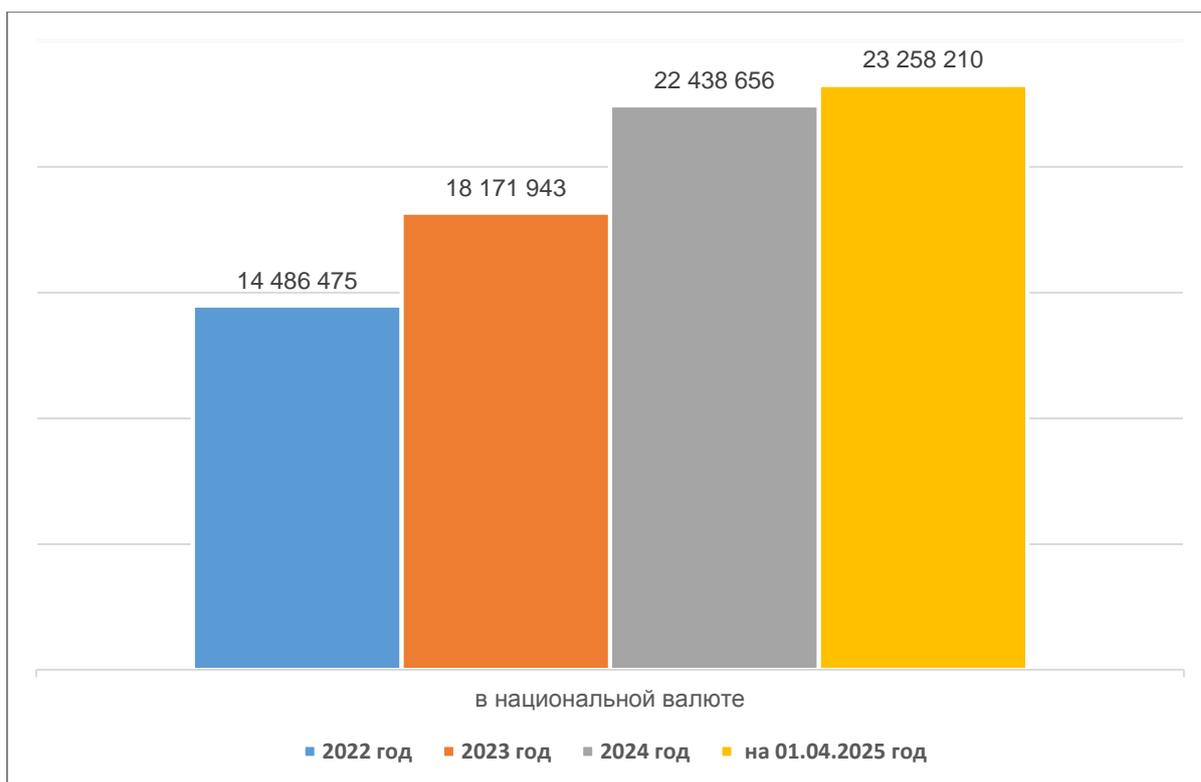


Рисунок-1. Динамика объёмов кредитов населения

На рисунке видна тенденция роста закрепитованности населения с 14,4 трлн. тенге в 2022 году до 23,3 трлн. тенге первого квартала 2025 года

Возрастные группы, количество заемщиков, средний срок действия займов, количество займов показаны в таблице 1 [2].

Таблица-1. Средний срок действия займов по возрасту

Возраст	Кол-во заемщиков, чел.	Средний срок действия займа (в месяцах)	Кол-во займов
18-25	1 380 788	55	3 878 886
26-35	2 296 435	62	7 412 243
36-45	2 277 623	68	6 716 354
46-55	1 605 570	67	4 207 240
55+	1 562 679	57	3 517 386
итого:	9 123 095	61,8	25 732 109

Из таблицы видно, что наиболее активна возрастная группа 26-35 лет, наименьшая - возрастная группа 55+ лет, средний срок займа равен 61,8 месяцев.

Основные цели и виды кредитования

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

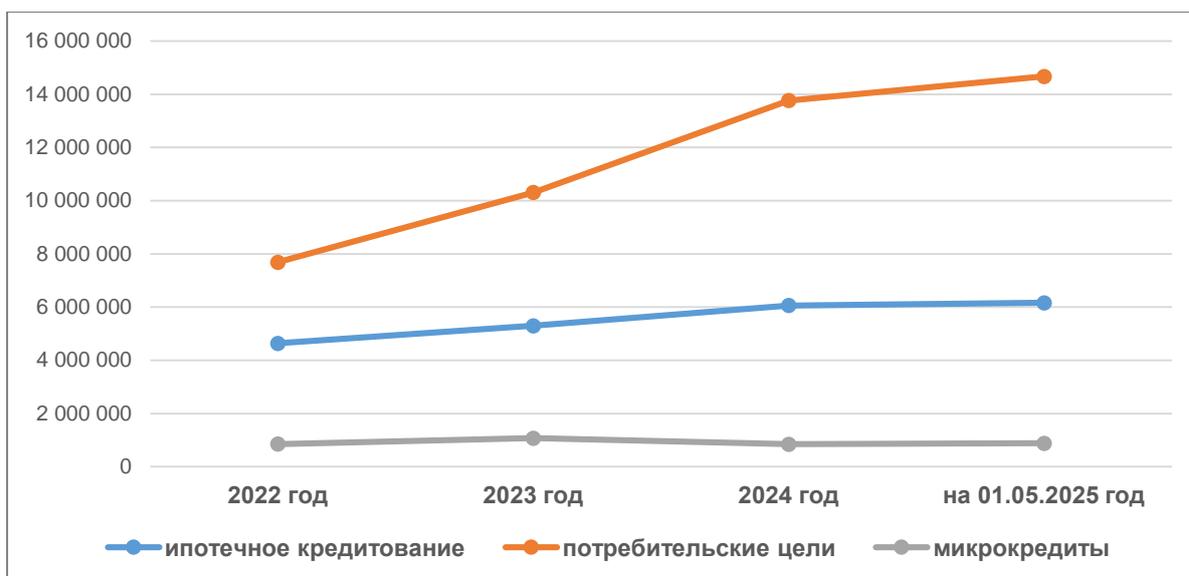


Рисунок-2. Динамика кредитов, выданных по видам кредита,(млн.тенге)

На рисунке 2. видна динамика роста кредитов на потребительские цели с 7,6 трлн. тенге в 2022 году до 14,6 трлн. тенге в 2025 году.[1] Эти займы занимают около 60% от общего кредитного портфеля. Рост за последний год составил 15%, что объясняется ростом потребительского спроса и доступностью данных продуктов.

Потребительские кредиты население используют для покупки бытовой техники и электроники, ремонта жилья, приобретения мебели, одежды, гаджетов, оплаты медицинских счетов, онлайн уроков, тренингов мастер-классов, различных услуг, путешествий, продуктов питания.

Автокредиты занимают меньшую долю, поскольку покупка машины не является первоочередной целью для большинства казахстанцев.

На втором месте расположились ипотечные кредиты с увеличением суммы с 4,6 трлн. тенге в 2022 году до 6,1 трлн. тенге в 2025 году.

Ипотечные кредиты связаны с демографическим ростом и стремлением улучшить жилищные условия и составляют более 30% общего кредитного портфеля и показывают прирост больше 10% за последний год.

Развитие ипотечного рынка стимулируется государственными программами, такими как «7-20-25», «Наурыз», «Отау». В 2025 году планируется запуск новых региональных программ, таких как «Елорда жастары», «Алматы жастары», «Жетысу жастары».

Микрозаймы, выданные населению МФО на 01.04.2025 года выросли до 1,3 млн.тенге, из них 0,3 млн.тенге с просроченной задолженностью.

Сектор микрофинансовых организаций демонстрирует активный рост, отличаясь своей лояльностью и доступностью, предлагая краткосрочные займы на небольшие суммы, привлекая клиентов с более низким уровнем дохода.

В Казахстане по состоянию на 13 мая 2025 года зарегистрировано 355 коллекторских агентств.

На 01 апреля 2025 года с начала года они имеют приобретенную задолженность по кредитам физических лиц на сумму 1809,2 млрд. тенге (таблица 2.) [4].

Таблица-2. Качество займов физических лиц

Наименование показателя / дата	01.01.2025		01.04.2025		Прирост, в %
	сумма, млрд. тенге	в % к итогу	сумма, млрд. тенге	в % к итогу	
Займы физических лиц, в т. ч.:	20679,1	100%	21351,2	100%	3,3%
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению	19197,3	92,8%	19542,0	91,5%	1,8%
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	433,7	2,1%	609,3	2,9%	40,5%
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	148,3	0,7%	186,5	0,9%	25,8%
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	109,5	0,5%	119,1	0,6%	8,8%
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	790,3	3,8%	894,3	4,2%	13,2%

Факторы, влияющие на закредитованность населения:

- Снижение 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. [4]
- Высокие процентные ставки
Средняя ставка по потребительским кредитам для населения варьируется от 11% до 38% годовых, в зависимости от банка и типа кредита.
- Легкость доступа к кредитам
Упрощенные процедуры оформления кредитов, наличие гаджетов под рукой, активная реклама подталкивает к импульсным покупкам и способствуют быстрому массовому распространению среди населения.
- Низкий уровень финансовой грамотности
Многие граждане не осознают рисков, связанных с кредитованием, что приводит к необоснованному увеличению долговой нагрузки.
- Экономическая нестабильность

Рост инфляции и экономические трудности приводят к снижению платежеспособности населения и увеличению числа просроченных кредитов. Инфляция и колебания валютного курса оказывают давление на финансовое положение граждан, что приводит к необходимости заимствований.

Меры по снижению закредитованности:

Повышение финансовой грамотности

- Проведение обучающих программ и курсов (в школах, вузах, для взрослых).
- Разработка и распространение бесплатных онлайн-ресурсов.
- Обязательное информирование заемщиков о реальных ставках, рисках и условиях кредитов.

Стимулирование экономического роста

- Проведение экономической политики, направленной на устойчивый рост, что в свою очередь может привести к увеличению доходов населения.

Регулирование микрофинансовых организаций (МФО)

- Установление максимальной процентной ставки и штрафов.
- Запрет на выдачу «быстрых» займов под высокие проценты
- Повышение требований к прозрачности условий договоров.

Государственные и социальные программы поддержки

- Реструктуризация долгов — поддержка заемщиков, оказавшихся в трудной ситуации.
- Программы субсидирования ипотеки для молодых семей, многодетных и уязвимых групп.
- Гранты и пособия вместо кредитов на образование и медицину.

Контроль за рекламой кредитных продуктов

- Запрет на агрессивную рекламу "быстрых" займов.

Предупреждение мошенничества:

- Проведение правительством работы по борьбе с интернет-мошенничеством

Выводы и предложенные решения/рекомендации.

Кредитование для экономики является одним из ключевых драйверов развития страны, формируя положительную динамику в сфере торговли, услуг и жилищного строительства. Однако устойчивость такой модели во многом зависит от способности заемщиков обслуживать свои обязательства и от качества системы финансового регулирования.

Закредитованность населения Казахстана является серьезной проблемой, требующей внимания со стороны государства, финансовых учреждений и общества в целом. Комплексный подход к решению этой проблемы позволит не только улучшить финансовое положение граждан, но и обеспечить стабильность всей экономики страны.

Рекомендации:

- Внедрение ИИ (искусственного интеллекта) в финансовый сектор для улучшения точности и скорости обработки данных, оптимизация процесса принятия решений, улучшение управления рисками и мошенничеством, автоматизации и оптимизации внутренних процессов, оптимизации процесса сбора просроченной задолженности, выработку наиболее востребованных персонализированных клиентских предложений
- Повышение финансовой грамотности. Развитие программ по финансовому оздоровлению граждан: обучение, помощь в реструктуризации долгов.
- Стимулирование роста доходов населения: создание рабочих мест и повышение минимального размера оплаты труда.
- Регулирование и повышение прозрачности кредитного рынка: Развитие кредитных бюро и улучшение доступа к кредитной информации, возможность введения “периода охлаждения” - временного промежутка между подачей заявки на кредит и получением одобрения.

Список использованных источников:

1. Национальный банк Республики Казахстан. Отчеты и аналитические данные о финансовом рынке. Данные по задолженности населения <https://www.nationalbank.kz/ru>
2. Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Данные о кредитах и займах, выданных банками и микрофинансовыми организациями, 2024 г. <https://finreg.kz>
3. Бюро национальной статистики. Статистический сборник «Расходы и доходы населения Республики Казахстан». Данные по расходам и доходам населения, 2024 г. <https://stat.gov.kz>
4. Государственное кредитное бюро. Раздел: Аналитика. Данные по Действующей задолженности физических лиц в разрезе. <https://www.mkb.kz/>