

ДОКЛАД

«Анализ проблемы закредитованности населения в Республике Казахстан»

февраль 2024

Содержание

Введение	3
Объем и структура кредитования физических лиц	4
Оценка уровня закредитованности населения	9
Обзор принятых мер по снижению закредитованности	18
Выводы и рекомендации	24

Введение

Центр прикладных исследований «TALAP» долгие годы выступает за системное решение проблемы закредитованности населения Казахстана.

В 2017 году TALAP предложил регулировать онлайн-кредиты, ставки по которым составляли 700–1000% годовых. Благодаря поддержке Национального Банка и депутатов Парламента в Гражданский Кодекс было введено ограничение на годовую ставку вознаграждения договорам займов с физическими лицами в размере 100% через дополнения в Гражданский Кодекс РК. Однако, данная мера не была в достаточной мере эффективной, поскольку онлайн-кредиторы взимали дополнительные комиссии. В дальнейшем онлайн-кредиторы были введены в сферу регулирования Закона РК «О микрофинансовой деятельности» с соответствующим применением всех регуляторных ограничений.

С 2019 года, в том числе в рамках Национального совета общественного доверия (НСОД), мы обращали внимание Главы государства на критическую закредитованность и необходимость скорейшего принятия закона о банкротстве физических лиц. 26 июня 2019 года Президент подписал Указ «О мерах по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан». А 30 декабря 2022 года Президентом РК был подписан Закон «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан».

Кроме того, за это время Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) принят комплекс мер по снижению закредитованности.

Осенью 2023 года в Мажилесе прошли Парламентские слушания, посвященные вопросам снижения закредитованности населения и повышения финансовой грамотности. По его итогам АРРФР разработаны дополнительные меры по ограничению долговой нагрузки граждан.

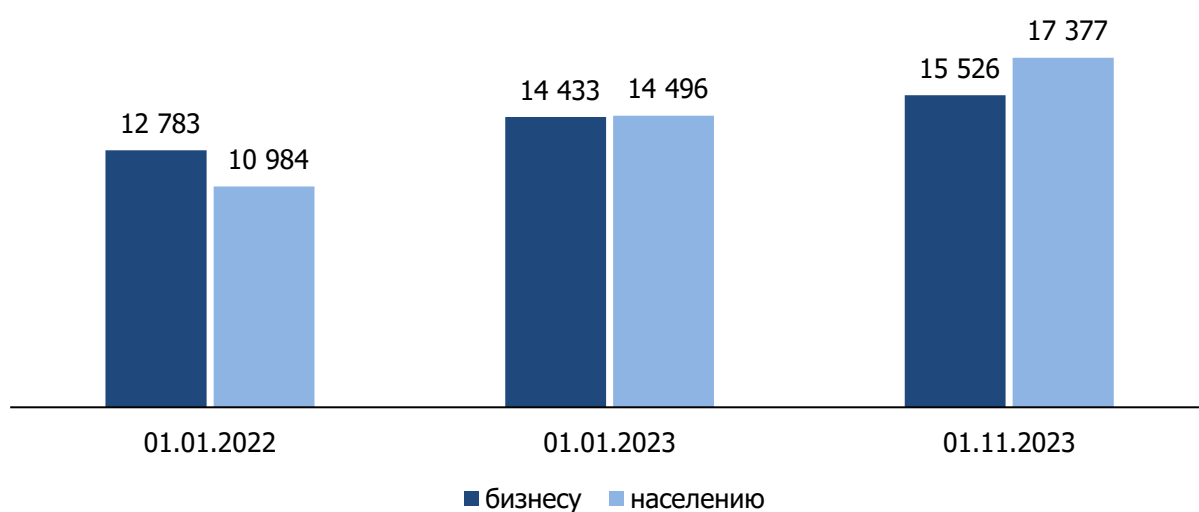
Однако, в экспертном сообществе продолжается дискуссия на тему того, есть ли проблема закредитованности в Казахстане, насколько она критическая и каким образом можно эффективно ее решить.

В данном докладе представлены ключевые показатели закредитованности населения, обобщены аргументы и контраргументы разных сторон, а также сделана независимая оценка Центра «TALAP».

Объем и структура кредитования физических лиц

По данным Национального банка кредиты экономике в расширенном определении¹ на 01 ноября 2023 года составили 32,9 трлн. тенге. С начала 2022 года кредиты выросли на 38%. При этом кредиты бизнесу выросли на 21%, а кредиты населению² на 58%.

В 2023 году доля кредитов населению превысила кредиты бизнесу. На 01 ноября 2023 года в общем объеме кредитов кредиты населению составили 53%.



Источник: Национальный банк РК

Рисунок 1. Кредиты экономике в расширенном определении, млрд тенге

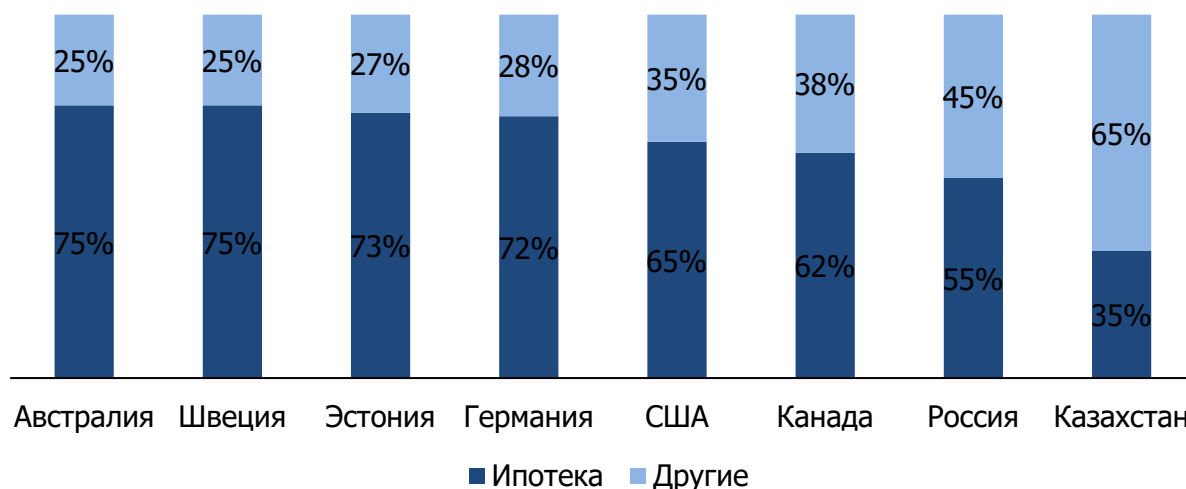
В структуре кредитования населения основную долю занимают кредиты на потребительские цели. Для сравнения, в развитых странах кредитный портфель главным образом включает ипотечные кредиты (65–75%) с низкими процентными ставками. На 01 ноября 2023 года в

¹ Кредиты экономике в расширенном определении представляют собой данные об остатках фактической задолженности по кредитам:

- банковского сектора (банки второго уровня, включая АО «Отбасы банк», и АО «Банк развития Казахстана»);
- ипотечных организаций (АО «Казахстанская жилищная компания», АО «Ипотечная организация «Экспресс Финанс»);
- субъектов квазигосударственного сектора (дочерние организации АО «НУХ «Байтерек»)
- организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (микрофинансовые организации, кредитные товарищества и ломбарды).

² Кредиты населения включают кредиты, полученные на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности

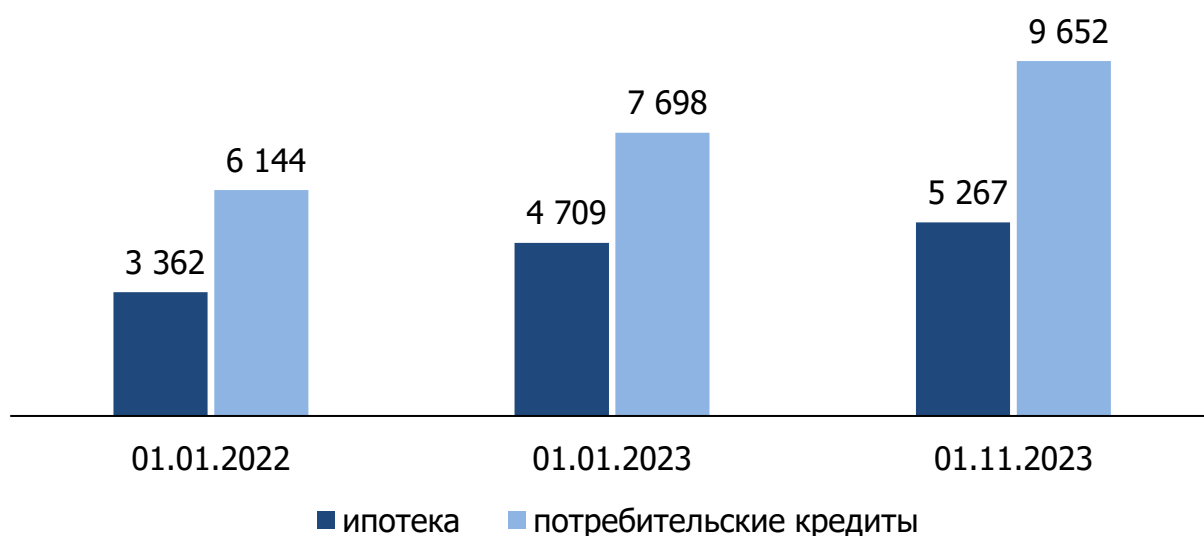
Казахстане ипотечные займы составляли всего 35% от общего объема кредитов физическим лицам.



Источник: расчеты TALAP на основе данных ОЭСР (2018г.), Банк России (11.2023), АРРФР (10.2023г.)

Рисунок 2. Доля ипотеки в кредитах населению

Объем потребительских кредитов вырос до 9,7 трлн. тенге. В октябре 2023 года на потребительские цели было выдано 1 086 млрд тенге, а на ипотеку всего 146 млрд тенге. С начала 2022 года объем потребительского кредитования вырос в 1,6 раза.



Источник: Национальный банк РК

Рисунок 3. Кредиты экономике в расширенном определении, млрд тенге

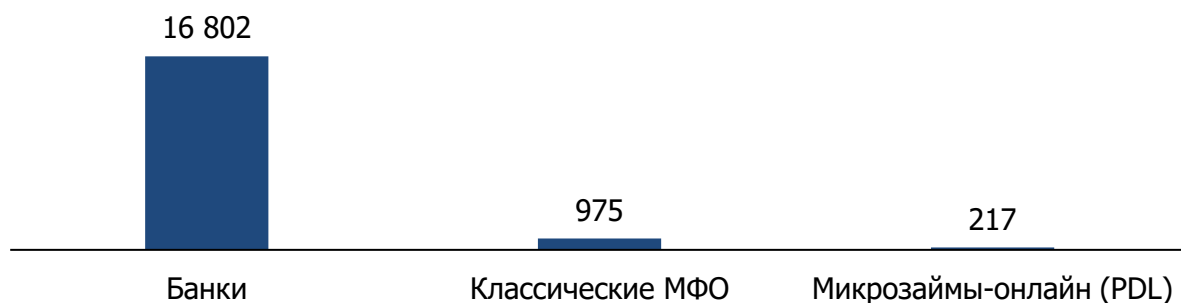
По данным Первого кредитного бюро по состоянию на 01 января 2024 года общий кредитный портфель физических лиц составил 19,2 трлн тенге³. Основную долю составляют беззалоговые потребительские кредиты, ипотека и автокредиты. На потребительские кредиты с залогом, кредитные карты и микрозаймы-онлайн приходилось лишь 7,5% от общего портфеля.



Источник: Первое кредитное бюро

Рисунок 4. Портфель кредитования физических лиц, трлн тенге

Если анализировать структуру кредитования по субъектам, то основным кредитором населения выступают банки второго уровня – 16,8 трлн. тенге. На их долю приходится 93,3% от общего объема кредитов. На классические МФО – 5,4% (975 млрд тенге), на микрозаймы-онлайн (pay day loans) – 1,2% (217 млрд тенге).



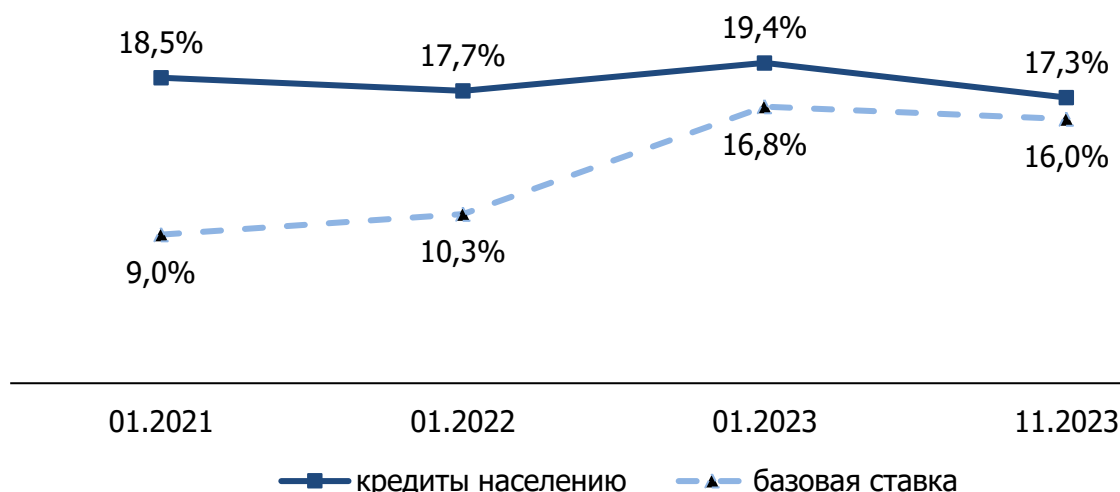
Источник: АРРФР

Рисунок 5. Кредиты населению по субъектам кредитования (баланс+внебаланс) на 1 ноября 2023 года, млрд тенге

³ Отмечается нестыковка данных АРРФР и Первого кредитного бюро как общей сумме, так и по структуре займов

Кредитование физических лиц отличается высокими процентными ставками, которые малочувствительны к размеру базовой ставки. В октябре 2023 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным физическим лицам в национальной валюте, составила 17,3%.

По данным Ассоциации финансистов Казахстана более половины всех потребительских займов банков второго уровня являются беспроцентной рассрочкой. Поэтому размер средневзвешенной ставки, публикуемый Нацбанком, может быть существенно искажен. При этом, нужно учитывать, что в рамках «беспроцентной» рассрочки ставка составляет 0% годовых, но взимается комиссия с продавца, которая не отражается в статистике Нацбанка РК.



Источник: Национальный банк РК

Рисунок 6. Средневзвешенная ставка по кредитам в тенге

Стоит отметить, что годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) по беззалоговым кредитам банков и МФО не должна превышать 56%. Также ограничены размеры неустойки. Отдельно регулируются микрозаймы-онлайн. В силу специфики кредитования (короткий срок и небольшой размер) к ним не применяется ограничение по годовой эффективной ставке вознаграждения. Но при этом по ним ограничены максимальный размер займа (до 50 МРП), срок (до 45 дней), дневная ставка (0,99%), ставка за весь срок (15%/20%) и максимальная переплата в случае просрочки (50% от суммы займа). Таким образом, даже при глубокой просрочке сумма вознаграждения и неустойки (штрафы и пени) не

будет превышать 50%. При этом дополнительно МФО обязаны информировать заемщиков о размере ГЭСВ. Хотя применение банковской методики расчета ГЭСВ в отношении краткосрочных микрозаймов при ограничении общей суммы переплаты вызывает вопросы.

Таблица 1. Основные условия выдачи беззалоговых кредитов

	Банки	Классические МФО	Микрозаймы-онлайны
Максимальный размер кредита	-	до 20 000 МРП (73 840 тыс. тенге)	до 50 МРП (184 тыс. тенге)
Максимальный срок займа	-	-	не более 45 дней
Предельная ставка ГЭСВ	56%	56%	-
Предельное значение вознаграждения	-	-	не более 1% в день и не более 20% (до 30 МРП) за весь срок и не более 15% (свыше 30 МРП) за весь срок
Размер неустойки	0,5% в день	0,5% в день	0,5% в день
Максимальная переплата	-	-	50%
Приостановка начисления неустойки	-	-	После 90 дней просрочки или при достижении неустойки 50% от суммы займа

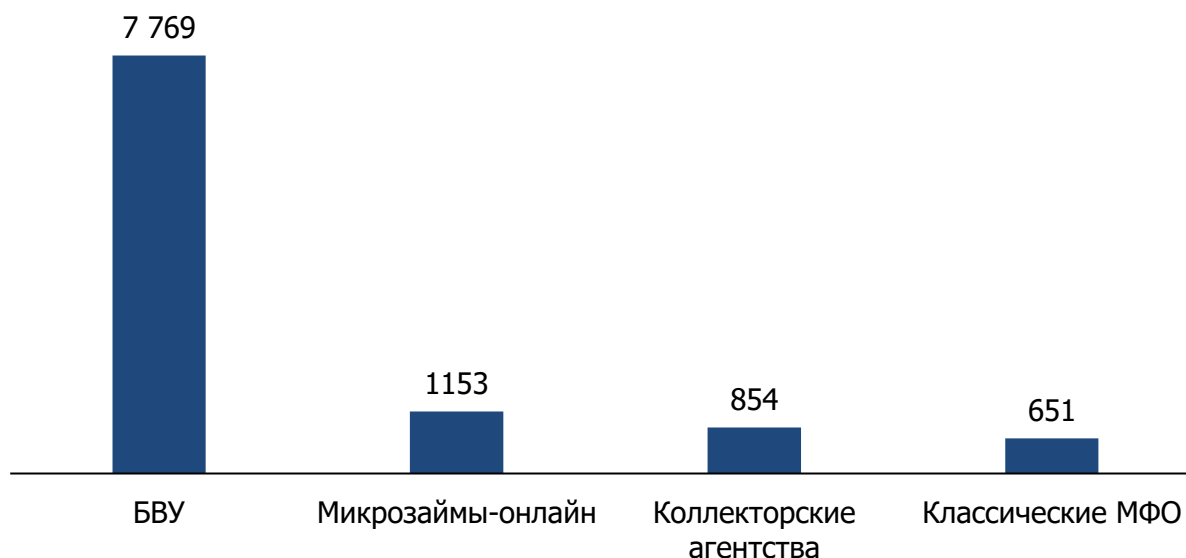
Оценка уровня закредитованности населения

1. Охват кредитованием

По данным АРРФР на 01 ноября 2023 года кредиты имели 8,2 млн казахстанцев (уникальные заемщики), или 86% от трудоспособного населения.

При этом более 7,7 млн. заемщиков имели задолженность перед банками. На микрозаймы-онлайн приходилось 1,1 млн. заемщиков, на классические МФО 651 тыс. заемщиков.⁴

Дополнительно кредиты 854 тыс. человек были проданы коллекторским агентствам.

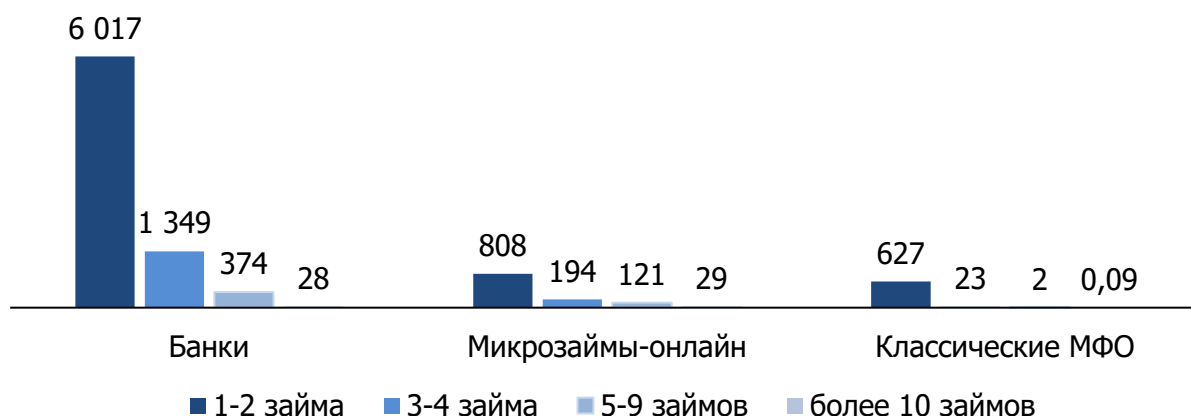


Источник: АРРФР

Рисунок 7. Число уникальных заемщиков на 01 ноября 2023 года, тыс. чел. (баланс+внебаланс)

Многие казахстанцы имеют два и более кредита. При 9 млн уникальных заемщиков заключено 19 млн кредитных договоров, то есть в среднем по 2,1 кредита на каждого заемщика. Более 1,5 млн человек имеют 3 и более кредита, из них 1,3 млн человек в банках второго уровня.

⁴ При суммировании общее число заемщиков превышает 8,2 млн. человек, поскольку один уникальный заемщик может иметь несколько кредитов, в том числе в банке и МФО



Источник: АРРФР

Рисунок 8. Число уникальных заемщиков на 01 ноября 2023 года по количеству кредитов, тыс.чел. (баланс+внебаланс)

2. Средняя задолженность и долговая нагрузка

Первое кредитное бюро, основными акционерами которого являются банки, и отдельные эксперты утверждают, что в Казахстане нет чрезмерной закредитованности населения.⁵ Основным аргументом против закредитованности выступает якобы небольшая средняя сумма задолженности и концентрация кредитного портфеля у «крупных заемщиков».

Но если анализировать данные АРРФР, закредитованность населения объективно высокая. Средняя сумма задолженности на одного заемщика составляет 2 195 тыс. тенге. В банках – 2 163 тыс. тенге, в классических МФО – 1 497 тыс. тенге, по микрозаймам-онлайн – 188 тыс. тенге.

Средняя сумма задолженности по микрозаймам-онлайн может быть меньше, поскольку статистика АРРФР не разделяет классические микрокредиты и микрозаймы-онлайн, которые выдаются неклассическими МФО. Для сравнения, по данным ПКБ на 01 октября 2023 года средняя сумма задолженности по микрозаймам-онлайн составляла 150 тыс. тенге.

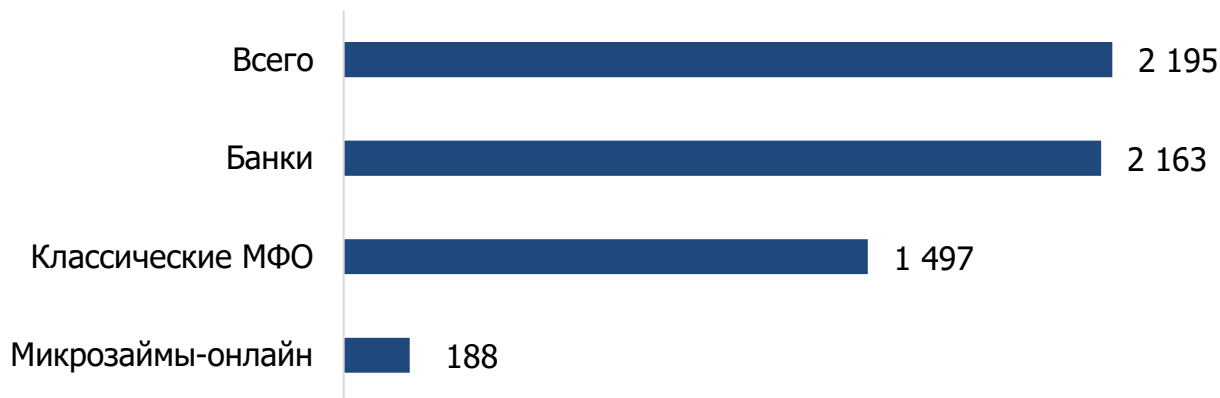
⁵ Отдельные примеры публикаций в СМИ:

<https://www.nur.kz/nurfin/banks/2006987-deystvitelno-li-kazahstantsy-silno-zakreditovanny-rasskazali-analitiki/>

<https://exclusive.kz/fejkovaya-zakreditovannost-komu-i-zachem-vygodno-navodit-kreditnyuyu-paniku-v-kazahstane/>

<https://prodengi.kz/post/problema-zakreditovannosti-naseleniya-okazalas-nadumannyi>

<https://www.zakon.kz/finansy/6412966-zakreditovannost-kazahstantsev-sravnili-s-drugimi-stranami.html>



Источник: Расчеты на основе данных АРРФР

Рисунок 9. Средняя задолженность на одного заемщика на 1 ноября 2023 года, тыс. Тенге

По данным БНС АСПР, среднемесячная заработная плата в 3 кв. 2023 года составляла 350 тыс. тенге, а медианная – 251 тыс. тенге. Таким образом среднестатистический заемщик имел задолженность в размере 6,3 среднемесячных заработных плат, или 8,7 медианных зарплат.

Если в качестве знаменателя использовать показатель среднедушевого дохода или минимальной заработной платы, то средний размер долга составляет 12,2 и 25,8 среднемесячных дохода.

Таблица 2. Отношение средней задолженности к среднемесячным доходам

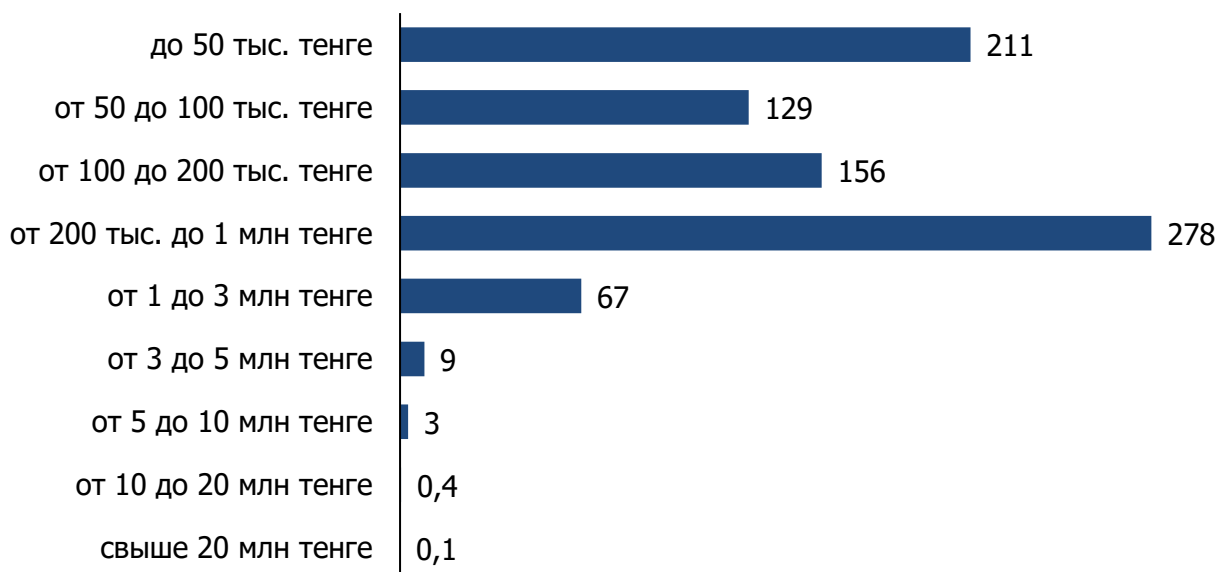
	Средний долг, тыс. тенге	Отношение средней задолженности к среднемесячным доходам			
		Среднемесячная зарплата 350 тыс. ₸	Медианная зарплата 251 тыс. ₸	Среднедушевой доход 180 тыс. ₸	Минимальная зарплата 85 тыс. ₸
Всего	2 195	6,3	8,7	12,2	25,8
Банки	2 163	6,2	8,6	12,0	25,4
Классические МФО	1 497	4,3	6,0	8,3	17,6
Микрозаймы-онлайн	188	0,5	0,8	1,0	2,2

Источник: Расчеты на основе данных АРРФР и БНС АСПР

В целом, сравнение средней задолженности со средней заработной платой не может являться объективным показателем долговой нагрузки, поскольку есть серьезная дифференциация как по размеру займов, так и по уровню доходов.

Если человек имеет доход на уровне минимальной зарплаты 85 тыс. тенге, то задолженность в 2 млн тенге может стать для него проблемной. И есть большая вероятность, что он будет испытывать проблемы с обслуживанием такого займа.

Если проанализировать данные по займам, переданных коллекторским агентствам, то 90% из 854 тыс. заемщиков имели задолженность до 1 млн тенге, то есть 3 среднемесячные зарплаты. Но тем не менее они не могут обслуживать свои займы.



Источник: АРРФР

Рисунок 10. Количество уникальных заемщиков по кредитам БВУ и МФО, переданным коллекторским агентствам на 01.11.2023 года, тыс.

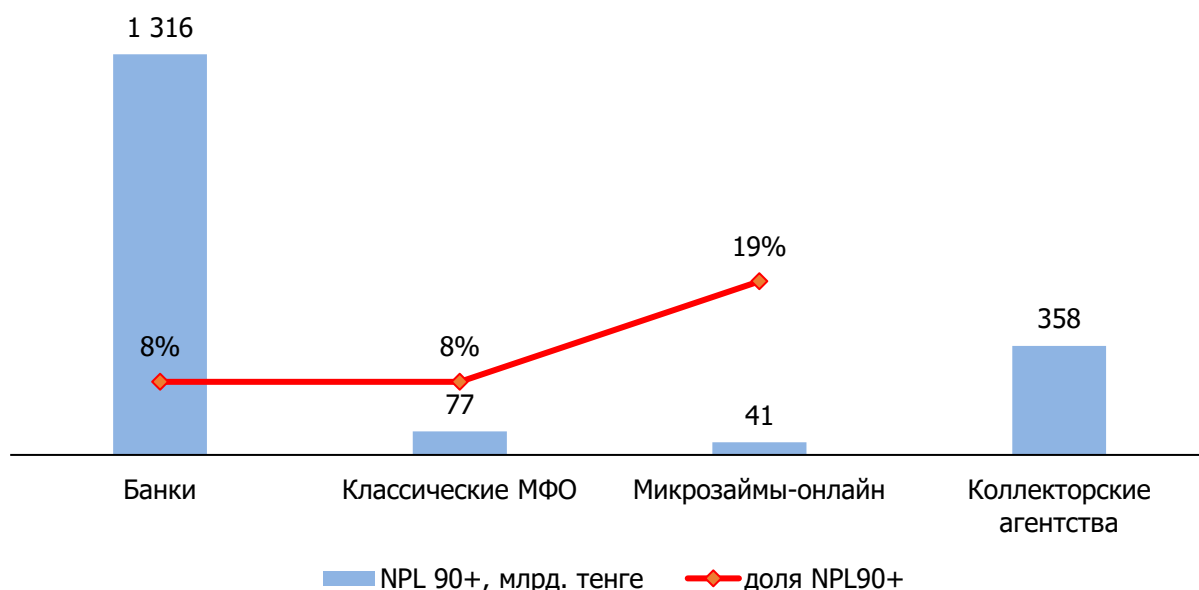
Показатель долговой нагрузки следует рассчитывать по каждому заемщику. Доля заемщиков с высокой долговой нагрузкой (выше 50%) будет характеризовать степень закредитованности населения. Однако, данные для такого анализа отсутствуют в открытом доступе.

Исходя из имеющихся данных наиболее объективным показателем закредитованности является количество и доля заемщиков с проблемной задолженностью.

3. Проблемная задолженность

По данным АРРФР уровень проблемных кредитов с просрочкой свыше 90 дней с учетом кредитов, списанных на забаланс, составляет 1 434 млрд тенге, или 8%. Более 91% от общей суммы проблемной задолженности приходится на банки второго уровня.

Дополнительно займы на 358 млрд тенге переданы коллекторам. 60% из этой суммы приходится на банки второго уровня, 24% - на микрозаймы-онлайн, 16% - на классические МФО.



Источник: АРРФР

Рисунок 11. Займы с просроченной задолженностью более 90 дней (баланс+внебаланс) и займы, переданные коллекторским агентствам, на 1 ноября 2023 года

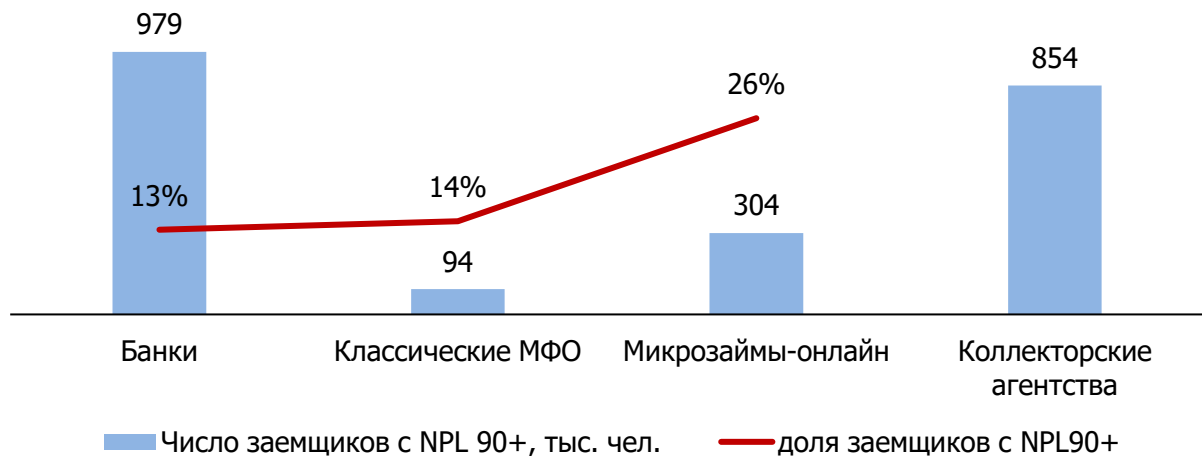
При этом, важно учитывать, что официальный низкий уровень проблемной задолженности, которым оперирует ПКБ и АФК, не отражает реальной ситуации с закредитованностью по следующим причинам:

- Финансовые организации списывают плохие кредиты за баланс и высвобождают средства по сформированным провизиям.
- Требования к заемщикам передаются / продаются коллекторам и по ним продолжают процедуры взыскания.

- Не раскрывается информация о реструктуризации и рефинансировании займов, а это искажает представления о реальном качестве портфеля.
- В отчетах в основном представлена доля проблемных кредитов в процентах, при этом не указывается количество заемщиков на просрочке. Заемщики на просрочке могут иметь небольшие суммы кредитов, а доля NPL может «размываться» за счет растущего объема кредитов.
- Под проблемными кредитами понимаются займы с просрочкой более 90 дней. Однако отсутствует статистика в целом по займам с просрочкой и займам с просрочкой более 30 дней, 60 дней, а также свыше 90 дней – более 180 и 360 дней. Есть заемщики, изначально допустившие просрочку, которые не в состоянии вернуться к нормальному графику погашения. При этом часть заемщиков смогли вернуться в график или закрыть полностью задолженность после просрочки, но данные о качестве портфелей, переданных в коллекторские агентства, имеют самый низкий уровень прозрачности, что затрудняет объективную оценку ситуации.
- Одним из показателей для оценки уровня закредитованности является количество заемщиков с просрочкой свыше 90 дней. На 01 ноября 2023 года число уникальных заемщиков с просроченной задолженностью более 90 дней составляло 1 221 тыс. человек, или 15% от всех заемщиков. В разрезе субъектов кредитования наибольшее количество проблемных заемщиков приходилось на банки второго уровня – 979 тыс. чел. На микрозаймы-онлайн – 304 тыс. чел., на классические МФО – 94 тыс. чел.

Проблемные кредиты 854 тыс. человек переданы коллекторским агентствам. От банков приобретены кредитов по 219 тыс. заемщикам, от классических МФО – по 165 тыс. заемщикам, и микрозаймы-онлайн по 610 тыс. заемщикам.

Таким образом, всего около 2 075 тыс. человек, или 25% от общего числа заемщиков, находились на просрочке.



Источник: АРРФР

Рисунок 12. Число уникальных заемщиков с просроченной задолженностью более 90 дней (баланс+внебаланс) и число заемщиков займы, которых переданы коллекторским агентствам, на 01 ноября 2023 года

Как было отмечено выше, основная часть кредитов, которые находятся у коллекторских агентств получена от компаний, выдающих микрозаймы-онлайн. То есть 610 тыс. из 854 тыс. заемщиков, или более 71%.

По информации Ассоциации «ФинТех» это связано со сложившейся практикой взыскания долгов по микрозаймам-онлайн. Некоторые МФО занимаются взысканием проблемных долгов самостоятельно – как на ранней, так и на поздней стадии. Другие МФО предпочитают пользоваться услугами аутсорсинга при взыскании долгов даже на ранней стадии до 90-го дня просрочки. И также стремятся продать по цессии коллекторам проблемную задолженность на поздней стадии, чтобы не заниматься взысканием.

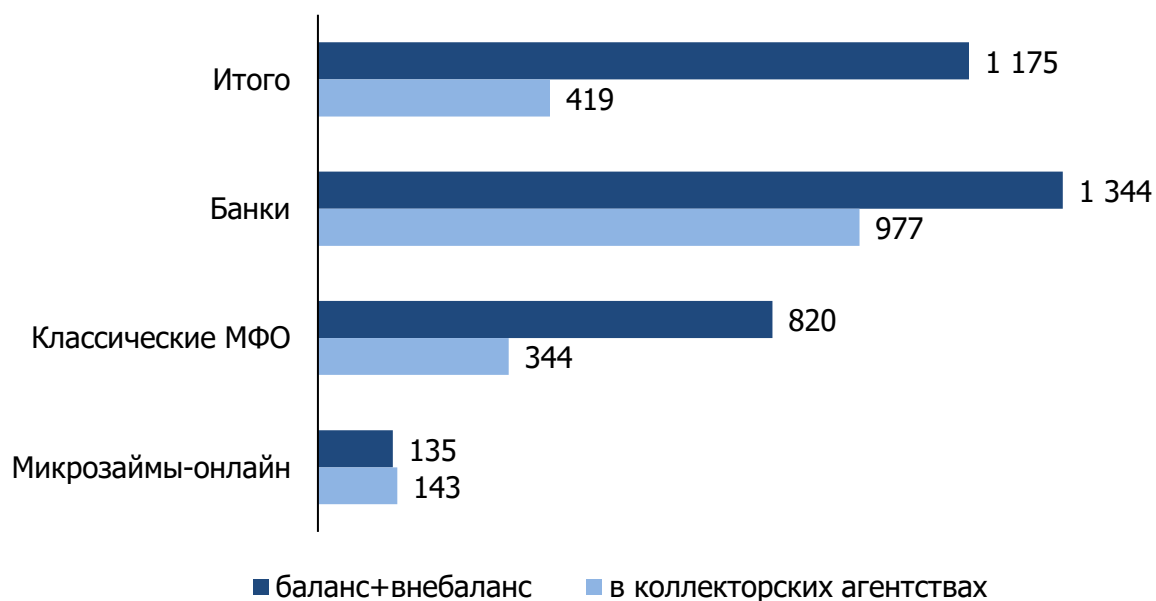
Также по данным Ассоциации «ФинТех», заемщики передаваемые МФО в коллекторские агентства пересекаются с должниками БВУ, что не отражается в статистике. Таким образом, заемщики, займы которых переданы коллекторским агентствам, с просрочкой более 90 дней не корректно отображаются в статистике коллекторских агентств по причине пересечения между МФО и БВУ и по причине того, что передаваемые коллекторами данные в ГКБ имеют большой временной лаг в силу специфики их деятельности. Досудебное урегулирование задолженности проходит через несколько

этапов, которые занимают время до нескольких месяцев, также коллекторские агентства по законодательству обязаны передавать обновленные статусы только 1 раз в месяц. По статистике КазФинТех только 6% заемщиков выходят на просрочку более 360 дней. То есть остальные 94% погашают свои кредиты в течение года.

Средний уровень проблемной задолженности на одного заемщика составил 1 175 тыс. тенге. При этом средний размер проблемного кредита банков равен 1 344 тыс. тенге, классических МФО – 820 тыс. тенге, микрозаймов-онлайн – 135 тыс. тенге.

Это подтверждает, что размер средней задолженности не является индикатором качества кредитов и долговой нагрузки. Даже небольшая сумма кредита для заемщиков с низким уровнем доходов может быть проблемной.

Некоторые заемщики для закрытия просроченных кредитов берут новые под более высокий процент – сначала в банках, потом в МФО. Тем самым все сильнее увеличивают свою долговую нагрузку.



Источник: АРРФР

Рисунок 13. Средняя сумма задолженности по заемщику с просрочкой более 90 дней и по займам, переданным коллекторам, на 01 ноября 2023 года

Всемирный банк и МВФ подтверждают проблему закредитованности в Казахстане⁶. По данным Всемирного банка, проблемная задолженность по потребительским кредитам выросла на 40% в 2022 году и на 31% за 8 месяцев 2023 года. По их оценкам около 1,5 миллиона казахстанцев имеют просрочку 90 и более дней. В качестве основной причины роста закредитованности населения указано изменение бизнес-модели банков второго уровня с корпоративного на потребительское кредитование. Также отмечено, что запущенный механизм банкротства физических лиц имеет ряд ограничений и не позволяет большинству заемщиков с чрезмерной долговой нагрузкой пройти процедуры восстановления платежеспособности или банкротства.

МВФ⁷ также отмечает смещение баланса банков второго уровня с корпоративных на потребительские и ипотечные кредиты. При этом рост потребительского кредитования усугубляется пробелами в данных, которые мешают правильному количественному определению и мониторингу. МВФ предлагается усилить регуляторные требования, касающиеся оценки кредитоспособности, а также требования по контролю использования потребительских кредитов, чтобы гарантировать, что они не используются для ипотеки, МСБ или погашения просроченной задолженности.

⁶ <https://blogs.worldbank.org/psd/new-beginnings-resolving-consumer-insolvencies-central-asia>

⁷ <https://www.imf.org/en/News/Articles/2024/02/07/pr2442-kazakhstan-imf-exec-board-concludes-2023-art-4-consult>

Обзор принятых мер по снижению закредитованности

Регуляторные меры

В рамках Указа Президента Республики Казахстан 26 июня 2019 года №34 «О мерах по снижению долговой нагрузки граждан Республики Казахстан» Нацбанком и АРРФР реализован комплекс регуляторных мер по снижению долговой нагрузки.

Во-первых, установлен запрет на начисление неустойки, комиссий и иных платежей по всем беззалоговым потребительским займам (микрокредитам) физических лиц с просроченной задолженностью свыше 90 дней.

Во-вторых, установлен запрет на предоставление займов гражданам с доходом ниже прожиточного минимума, реализуемый через расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика, который рассчитывается в два этапа.

На первом этапе проводится предварительная оценка кредитоспособности заемщика, которая основывается на достоверных данных, свидетельствующих платежеспособность заемщика (официальный доход, сумма на банковских счетах, положительная кредитная история и т. д.).

В случае превышения размера дохода заемщика над суммой прожиточного минимума и половины прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи, банки и МФО будут осуществлять оценку в рамках второго этапа, в соответствии с действующей методикой. При этом сумма платежей по займам не должна превышать 50% от дохода заемщика. Перечень сведений о доходах заемщика на втором этапе определяется каждым банком или микрофинансовой организацией самостоятельно.

В отношении получателей адресной социальной помощи расчет коэффициента долговой нагрузки осуществляется исключительно на основании официальных данных о доходах.

В-третьих, в рамках пруденциального регулирования установлены повышенные требования к собственному капиталу банков в отношении беззалоговых потребительских займов в зависимости от трех параметров – суммы задолженности заемщика, уровня его переплаты и официального подтверждения дохода.

С 2020 года небанковские организации, предоставляющие микрозаймы-онлайн, попали в сферу регулирования Закона РК «О

микрофинансовой деятельности». В настоящее время все субъекты микрофинансового сектора осуществляют деятельность по единым правилам. Минимальный размер собственного капитала для действующей МФО установлен на уровне 50 млн тенге с увеличением к 2023 году до 100 млн тенге, для кредитного товарищества – с 30 до 50 млн тенге, для ломбарда – с 30 до 70 млн тенге.

В период с 2020 по 2023 годы были приняты ряд постановлений Правления АРРФР, которые предусматривают:

- ужесточение требований по соблюдению коэффициента достаточности собственного капитала k_1 посредством увеличения в 2,5 раза минимального размера собственного по беззалоговым потребительским микрокредитам до 45 дней до 50 МРП;
- введение обязательной биометрической идентификации при выдаче микрозаймов-онлайн;
- ограничение начисления вознаграждения и неустойки после 90 дней просрочки, либо при достижении 50% общей суммы займа;
- введение максимального лимита по доле микрокредитов с просрочкой свыше 90 дней равного 20% от объема всех микрокредитов. Превышение лимита приравнено к нарушению пруденциального норматива достаточности собственного капитала k_1 ;
- распространение требований по расчету коэффициента долговой нагрузки заемщика на все микрокредиты, в том числе менее одной минимальной заработной платы, а также исключение возможности использования микрофинансовой организации собственной методики расчета долговой нагрузки заемщика;
- ограничение на выдачу краткосрочных микрокредитов сроком до 45 дней лицам, имеющим просрочку свыше 60 дней;
- снижение предельного размера вознаграждения по краткосрочным микрокредитам до 45 дней:
 - до 30 МРП – 0,99% в день, но не более номинальной ставки 20%;
 - свыше 30 МРП – 0,99% в день, но не более номинальной ставки 15%.

В случае пролонгации микрокредита на срок свыше 45 дней предельный размер ежедневной ставки снижается до 0,4% в день.

Также ужесточено регулирование коллекторской деятельности. Повышен минимальный размер уставного капитала для коллекторских агентств, осуществляющих выкуп кредитов/микрокредитов в два раза с 50 млн тенге до 100 млн тенге.

Реабилитация заемщиков

9 апреля 2021 года вступил в силу порядок реабилитации. Заемщики, которые погасили просрочку по кредиту свыше 90 дней, получили статус «реабилитирован» в системе кредитных бюро.

Реабилитация применялась исходя из следующих условий:

- просрочка по кредиту свыше 90 дней;
- кредит был полностью погашен;
- в течение 12 месяцев с момента погашения получатель не допускал просрочки в 30 и более дней ни по одному другому своему кредиту, или не брал их вообще.

К 1 января 2024 года было реабилитировано 1,9 млн заемщиков. Новые кредиты после получения статуса «реабилитирован» взяли 1,2 млн человек. Из них просрочку свыше 90 дней на 1 января 2024 года допустили 16,9%, то есть 203,6 тыс. человек.

Таким образом, меры по реабилитации заемщиков не позволяют существенно снизить уровень закредитованности, поскольку заемщики беспрепятственно берут новые кредиты и затем допускают просрочки.

Реструктуризация задолженности

АРРФР в мае 2021 года внесены изменения и дополнения в некоторые законодательные акты, согласно которым с 1 октября 2021 года в Казахстане действует единый правовой режим урегулирования кредитными организациями проблемной задолженности физических лиц.

Лица, имеющие просроченную задолженность, могут решить вопросы по реструктуризации своих кредитов или микрозаймов напрямую с кредиторами, которых обязали рассматривать заявления граждан в рамках правового поля. Данный единый правовой режим будет способствовать урегулированию задолженности на ранних

этапах возникновения сложностей у заемщика, что, в свою очередь, позволит снизить долговую нагрузку и избежать ухудшения его финансового положения.

По данным АРРФР с начала действия единого правового режима 25 979 заемщиков изменили условия по своим займам в сторону улучшения. По 23 788 договорам предоставлена отсрочка по основному долгу или вознаграждению, по 16 413 договорам – изменен срок займа. Кроме того, по 861 займу – уменьшена ставка вознаграждения, было предоставлено внутреннее рефинансирование или изменен метод погашения.

Банкротство физических лиц

С марта 2023 года вступил в силу Закон РК «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан».

Закон предусматривает три процедуры: 1) внесудебное банкротство; 2) судебное банкротство; 3) восстановление платежеспособности.

Таблица 3. Условия для внесудебного банкротства

Базовые требования	Альтернативные требования
Долг исключительно перед банками, МФО и коллекторами	Обязательства не исполняются в течение 5 лет
Долг не превышает до 1 600 МРП (5,9 млн тенге)	Обязательства не исполняются в течение 5 лет
Отсутствует имущество на праве собственности	-
Отсутствует погашение долга в течение 12 месяцев	Обязательства не исполняются в течение 5 лет , или доход на каждого члена семьи не превышает прожиточный минимум (43 407 тенге) за последние 12 месяцев
Проведены процедуры по урегулированию и взыскания задолженности	Обязательства не исполняются в течение 5 лет

Подача заявления на внесудебное банкротство подается на веб-портале «Электронное правительство». Сама процедура внесудебного банкротства составляет 6 месяцев.

Если у заемщика сумма долгов, превышает 1600 МРП и обязательства по ним не исполняются в течение 12 месяцев, то применяется процедура судебного банкротства. В ходе судебного банкротства имущество должника реализуется на торгах, а полученные средства направляются на погашение долгов. Срок проведения судебного банкротства – 6 месяцев с возможностью продления еще на 6 месяцев.

Также законом предусмотрена процедура восстановления платежеспособности, по которой заемщик может получить рассрочки на оплату долгов (до 5 лет) при наличии стабильного дохода.

У банкротства есть серьезные последствия:

- 1) ограничение на получение займов и кредитов в течение 5 лет;
- 2) запрет на повторное банкротство в течение 7 лет;
- 3) проведение мониторинга финансового состояния банкрота в течение 3 лет после банкротства.

По оценкам Министерства финансов РК под критерии банкротства попадали около 1,3 млн должников банков, более 350 тыс. человек, имеющих задолженность перед МФО и около 500 тыс. человек-должников коллекторских компаний.

Однако по состоянию на конец 2023 года на банкротство было подано всего 77 тыс. заявлений. Из них 62 тыс. получили отказ. Статус банкрота получили почти 8,3 тыс. человек. Медианная сумма задолженности составила около 962 тыс. тенге, средняя сумма – около 1,6 млн тенге.

Дополнительные меры

По итогам Парламентских слушаний осенью 2023 года разработан законопроект «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам минимизации рисков при кредитовании и защиты прав заемщиков»

Законопроект предусматривает:

- запрет на выдачу гражданам новых потребительских кредитов при наличии просрочки;
- запрет на начисление вознаграждения по всем кредитам после 90 дней просрочки;

- ограничения на продажу кредитов граждан банками и МФО коллекторским агентствам;
- введение обязанности коллекторских агентств проводить урегулирование приобретенной задолженности;
- установление ограничений по сроку, сумме и иным условиям потребительского банковского займа в соответствии с НПА АРРФР;
- запрет на выселение из единственного жилья в отопительный сезон семей с несовершеннолетними детьми;
- предоставление возможности банкам сдавать в аренду жилище, перешедшее в собственность банка в результате обращения взыскания, предыдущему владельцу (заемщику);
- сохранение на банковском счете денег в размере не менее двух прожиточных минимумов (86,8 тыс. тенге) при предъявлении платежного требования;
- списание долга по кредитам граждан при наличии добровольного отказа от получения кредита;
- введение обязательной отсрочки по кредитам без вознаграждения для солдат-срочников на период воинской службы.

Выводы и рекомендации

Исходя из имеющихся данных, можно сделать вывод о наличии в Казахстане массовой проблемы неплатежеспособности населения. Более 2 млн человек, или 25% от общего числа заемщиков в Казахстане, находились на просрочке.

При этом наибольшее количество проблемных заемщиков приходится на банки второго уровня – 979 тыс. чел. При этом на микрозаймы-онлайн – 304 тыс. чел., на классические МФО – 94 тыс. чел. Еще 854 тыс. заемщиков находятся на взыскании у коллекторских агентств.

Несмотря на принимаемые регуляторные меры сохраняются серьезные риски дальнейшего роста проблемных кредитов.

Ключевым фактором является плохая оценка рисков и несоблюдение требований коэффициента долговой нагрузки. Очевидно, что есть проблема финансовой грамотности населения. Однако, финансовые организации должны адекватно оценивать платежеспособность потенциальных заемщиков.

На сегодня оценка платежеспособности осуществляется по 12 критериям доходов, включая расходы по карте, расходы по коммунальным услугам, покупки в интернет-магазине, наличие имущества и суммы остатков денег на депозите и т.д. Однако, такие критерии не всегда определяют наличие постоянных доходов. В результате распространена практика, когда выдаются кредиты гражданам, не имеющим постоянных доходов.

Учитывая высокие процентные ставки, даже небольшие суммы кредитов (до 1 млн. тенге) для людей с низкими доходами становятся проблемными. Поэтому важно ограничить суммы и количество беззалоговых потребительских займов на одного заемщика, а также размеры предельных ставок вознаграждения.

Особого изучения требуют процедуры выдачи беспроцентной рассрочки. По рассрочке ГЭСВ равна нулю, однако финансовые организации получают комиссию от продавца. При этом продавцам выставляются жесткие требования установления единой цены при продаже товара в рассрочку и за наличный расчет. Таким образом, искусственно завышается стоимость товара для всех покупателей.

Чтобы снизить риск-аппетит финансовых организаций, следует существенно упростить процедуры и условия банкротства физических лиц.

Необходимо обеспечить эффективное регулирование и надзор за рынком онлайн-микрокредитования. Несмотря на небольшие суммы займов (порядка 150 тыс. тенге), в этом сегменте наблюдается высокий уровень проблемных кредитов. Это также свидетельствует о пробелах в оценке платежеспособности заемщиков, либо несоблюдении некоторыми МФО требований законодательства.

Требуется системная работа по повышению финансовой грамотности населения. Согласно исследованию АРРФР в Казахстане индекс финансовой грамотности в 2023 году составил всего 40,5%.⁸ Только 30,2% респондентов могут самостоятельно принимать решения о распределении финансовых средств.

В регулировании также нуждается деятельность неэффективных посредников в получении кредитов и урегулировании кредитной задолженности («кредитные помогайки»), которые пользуются низкой правовой и финансовой грамотностью, а также трудной жизненной ситуацией заемщиков.

Предложения:

1. Для реальной оценки ситуации с закредитованностью населения на законодательном уровне закрепить требования к кредитным бюро публиковать регулярную агрегированную статистику о количестве заемщиков, кредитном портфеле, количестве заемщиков на просрочке и сумме просрочки в разбивке по видам кредитов и кредиторам с пересечением заемщиков между БВУ, МФО и коллекторскими агентствами.
2. Обеспечить публикацию статистики по беспроцентным рассрочкам. Проанализировать процедуру выдачи рассрочки и уплаты комиссий продавцами, а также условия с учетом пени и штрафов за просрочку. На основе анализа разработать меры защиты потребителей от завышенных и скрытых комиссий.
3. Ввести многоуровневые ограничения на беззалоговые кредиты банков и классических МФО по примеру микрозаймов-онлайн:
 - ограничение на максимальную сумму;

⁸ <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/press/article/details/148893?lang=ru>

- ограничение на максимальный срок займа;
 - ограничение на максимальный размер переплаты.
4. Существенно ужесточить и дифференцировать требования к расчету коэффициента долговой нагрузки заемщика. Предлагается оптимизировать количество критериев доходов, исключить критерии, которые не отражают наличие постоянного дохода. Основным критерием подтверждения доходов должен быть официальный доход, подтвержденный пенсионными взносами. При этом подтверждение неофициальных доходов должно осуществляться по методологии оценки таких доходов, которая должна согласовываться с регулятором.
 5. Усилить ответственность финансовых организаций за непроведение или некачественное проведение оценки платежеспособности заемщика. В случае, если финансовая организация выдала кредит в нарушение процедур расчета коэффициента долговой нагрузки, предоставить заемщику право не выплачивать вознаграждение и штрафы по кредиту на сумму превышения.
 6. Установить обоснованные предельные значения ГЭСВ. Сейчас процентные ставки регулируются предельным значением ГЭСВ, которая составляет 56% и с 2012 года практически не пересматривалась. Для сравнения, с 2020 года по краткосрочным микрокредитам предельные ставки были снижены несколько раз. Предельные значения ставки ГЭСВ должно быть привязаны к размеру базовой ставки и установлены в отношении беззалоговых потребительских займов, залоговых займов и ипотеки.
 7. Ввести отдельное регулирование микрозаймов-онлайн с сохранением действующих требований к МФО. Установить жесткие условия для микрозаймов-онлайн: 1) предельный срок – 30 дней; 2) размер – до 40 МРП; 3) предельная ставка – 1% в день, но не более 20% за весь срок; 4) все платежи, включая вознаграждение, штрафы и пени в совокупности не могут превышать 50% от суммы выданного микрозайма; 5) запрет на многократную пролонгацию; 6) ограничение на общую сумму задолженности по всем микрозаймам на уровне 150 МРП на заемщика.

8. Ввести дифференцированный подход к ограничениям на продажу проблемных кредитов в коллекторские агентства – в зависимости от срока и типа кредита. Финансовые организации должны выстраивать работу по взысканию самостоятельно, либо пользоваться услугами аутсорсинга (коллекторских агентств) без их продажи.
9. Внести изменения в Закон РК «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»:
 - в качестве основного условия для внесудебного банкротства предлагается установить «наличие просрочки (неисполнение обязательств) в течение 3 месяцев». Сейчас по закону, чтобы подать на внесудебное банкротство должно отсутствовать погашение долга в 12 месяцев. Данное требование предлагается исключить.
 - исключить обязательство предоставления копии документа, подтверждающего принятие мер по урегулированию задолженности.
 - - законом предусматриваются облегченные требования для должников, которые имеют просрочку в течение 5 лет. На них не распространяется большинство критериев и требований. Предлагается снизить срок просрочки с 5 до 3 лет.
10. Законодательно установить размер минимального гарантированного дохода должника, который не может быть обращен на взыскание, на уровне прожиточного минимума. Это защитит минимальный доход граждан от коллекторов и судебных исполнителей.
11. Установить запрет на рекламу посреднических услуг по оформлению кредитов.
12. Разработать требования и механизмы саморегулирования деятельности физических и юридических лиц, оказывающих правовые и посреднические услуги по досудебному урегулированию либо банкротству физических лиц.
13. Ввести требование по обязательному прохождению курсов финансовой грамотности для физических лиц, прошедших процедуры банкротства и реабилитации.