

Торайғыров университетінің  
ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛЫ

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ  
Торайғыров университета

---

**ТОРАЙҒЫРОВ  
УНИВЕРСИТЕТІНІҢ  
ХАБАРШЫСЫ**

**Экономикалық сериясы**

1997 жылдан бастап шығады



**ВЕСТНИК  
ТОРАЙҒЫРОВ  
УНИВЕРСИТЕТА**

**Экономическая серия**

Издается с 1997 года

ISSN 2710-3552

---

**№ 4 (2021)**

**Павлодар**

**НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ**  
**Торайгыров университета**

**Экономическая серия**  
выходит 4 раза в год

---

**СВИДЕТЕЛЬСТВО**

о постановке на переучет периодического печатного издания,  
информационного агентства и сетевого издания  
№ KZ93VPY00029686

выдано  
Министерством информации и коммуникаций  
Республики Казахстан

**Тематическая направленность**  
публикация материалов в области экономики, управления,  
финансов, бухгалтерского учета и аудита

Подписной индекс – 76133

<https://doi.org/10.48081/HCWT4451>

---

**Бас редакторы – главный редактор**

Бегентаев М. М.  
*д.э.н., профессор*

Заместитель главного редактора  
Ответственный секретарь

Гребнев Л. С., *д.э.н., профессор*  
Кофтанюк Н. В., *доктор PhD, доцент*

**Редакция алқасы – Редакционная коллегия**

Никифорова Е. В.,  
Половинко В. С.,  
Алмаз Толымбек,  
Мукина Г. С.,  
Алтайбаева Ж. К.,  
Шокубаева З. Ж.

*д.э.н., профессор (Россия);*  
*д.э.н., профессор (Россия);*  
*доктор PhD, профессор (США);*  
*доктор PhD, доцент;*  
*д.э.н., доцент;*  
*(технический редактор).*

---

За достоверность материалов и рекламы ответственность несут авторы и рекламодатели  
Редакция оставляет за собой право на отклонение материалов  
При использовании материалов журнала ссылка на «Вестник Торайгыров университета» обязательна

<https://doi.org/10.48081/LKAR6000>**\*Л. А. Шафеева<sup>1</sup>, Л. К. Сарсембина<sup>2</sup>**<sup>1,2</sup>Торайгыров университет,

Республика Казахстан, г. Павлодар

## **ПРОБЛЕМА ЗАКРЕДИТОВАННОСТИ В КАЗАХСТАНЕ**

*В данной статье представлена актуальная проблема кредитования на фоне последних событий и сложившейся ситуации за период пандемии коронавирусной инфекции, роста цен, нестабильного курса иностранных валют и других финансово-экономических последствий. Но самой главной проблемой является причина закредитованности среди населения Казахстана. В статье дано определение таким понятиям как процентная ставка, изучена аналитика и рост кредитования за последние годы, а также нестабильность долговых обязательств на основе открытых источников и данных Первого кредитного бюро. Определены понятие и сущность кредитования, номинальных доходов населения в сравнении с реальными доходами, проблемы высоких процентных ставок. Приведены возможные пути развития дальнейших событий на финансовом рынке Казахстана. Обоснована необходимость решения проблемы повышение финансовой грамотности населения, для стабилизации ситуации проблемой кредитования и избежания возможного массового дефолта заемщиков с низкими и средними доходами в том случае, если доходы продолжают падать, а закредитованность при этом расти. Обоснована важность урегулирования запрета на получение кредитов гражданам с доходом ниже прожиточного минимума, из расчета исключены доходы, не являющиеся достоверным подтверждением их наличия у заемщика, также пересмотрены данные по высоко рисковым потребительским кредитам в отношении банков второго уровня и МФО.*

*Ключевые слова: кредитный портфель, процентная ставка кредитования, первое кредитное бюро, Национальный банк, инфляция, банковский займ.*

## **Введение**

В связи с последними событиями и сложившейся ситуации на фоне пандемии коронавирусной инфекции, роста цен, нестабильного курса иностранных валют и других финансово-экономических последствий, Казахстанцы регулярно жалуются на непосильность долговых обязательств. Таким образом, за последние годы в Казахстане по сравнению с другими странами резко стал расти показатель невозврата выданных займов, увеличился процент должников и лиц с испорченной кредитной историей, что и является актуальностью данной темы [1].

## **Материалы и методы**

В ходе изучения темы и работы были изучены и проанализированы статистические данные в хронологическом порядке по данным Первого кредитного Бюро из открытых источников, изучены по тематике исследования и аналитики, проведены сравнительные анализы по кредитам, изучена статистика Первого кредитного бюро [2].

## **Результаты и обсуждение**

По данным Первого кредитного бюро, по состоянию на 1 января 2022 года розничный кредитный портфель Казахстана составил 10,76 трлн тенге, это на 42,9 % больше, чем в аналогичный период в прошлом году. Большую часть розничного портфеля составляют потребительские беззалоговые кредиты – 5,28 трлн тенге (48,3 %), ипотечное кредитование – 3,39 трлн тенге (31,4 %), автокредитование – 1,09 трлн тенге (10,6 %), кредитные карты – 348,3 млрд тенге (3,2 %) и залоговые потребительские кредиты – 498,3 млрд тенге (5,1 %) [3].

Данный прирост частично связан с причиной роста востребованности и одновременной невозвратности денежных займов среди населения. Банки второго уровня, а также Национального банк для получения дохода от своей деятельности вынуждены начислять более высокую процентную маржу на системный кредитный риск отечественных заёмщиков, пересматривать ГЭСВ и предпринимать другие методы для поддержания ситуации на финансовом рынке [4].

В большинстве случаев, как показывает практика, казахстанцы берут кредиты не для улучшения качества и уровня жизни, а по причине ухудшения и нестабильности финансового положения, на которое огромное значение имеет не только уровень минимальной заработной платы и роста цен, но и финансовой безграмотности населения [5].

При росте номинальных доходов населения реальные доходы растут гораздо медленнее, при этом цены на товары и услуги продолжают расти. По данным Бюро национальной статистики, в декабре 2021 года инфляция

составила 0,6 % (в декабре 2020 года – 0,9 %). В структуре инфляции цены на продовольственные товары в годовом выражении повысились на 9,9 %, непродовольственные товары – на 8,5 %, платные услуги – на 6,5 %.

В данных период времени ситуация с кредитованием обстоит следующим образом:

по данным Первого кредитного бюро, общая ссудная задолженность на рынке Казахстана составляет 21,7 трлн тенге (прирост за год 1,3 трлн тенге, или 6,5 %), из них:

- бизнес-кредиты – 14,5 трлн тенге, или 67 % от общего объёма кредиторской задолженности (+714 млрд тенге за год, или рост на 5,2 %);
- кредиты населения – 7,2 трлн тенге, или 33 % от общего объёма кредиторской задолженности (+607 млрд тенге за год, или рост на 9 %).

Больше всего займов оформлено в банках, меньше всего – в микрофинансовых организациях. из 21,7 трлн тенге:

- банкам второго уровня казахстанцы должны 15,9 трлн тенге (74 %);
- организациям с госучастием – 3,3 трлн тенге (15 %);
- микрофинансовым организациям – 456 млрд тенге (2 %);
- другим кредитным и финансовым организациям – более 2 трлн тенге (9 %).

Не смотря на данную статистику отмечается рост казахстанцев, которые не обращались в банки и МФО для получения займов, согласно данным ПКБ на начало 2020 года их было 1,7 млн человек, на начало 2021 года – 1,9 млн, на 2022 год информация еще не обновлена [6].

Казахстанцы обращаются в МФО с более лояльными условиями выдачи, но под большую процентную ставку по причинам испорченности кредитной истории, отсутствия пенсионных отчислений [7]. Ставка вознаграждения – в среднем от 1 % в день, при невыполнении обязательств и начислении просроченной задолженности, ежедневно прибавляется сумма в размере 0,5 % в день от суммы к возврату, возраст заемщика должен быть от 18–65 лет.

Аналитики отмечают высокую долговую нагрузку населения с 2020 года в Казахстане и с каждым годом статистика растет в более худшую сторону [8]. Для решения данной проблемы правительство ужесточило требования к заемщикам. Введён запрет на получение кредитов гражданам с доходом ниже прожиточного минимума, из расчета исключены доходы, не являющиеся достоверным подтверждением их наличия у заемщика, также пересмотрены данные по высоко рисковому потребительским кредитам в отношении банков и МФО [9].

Высокие процентные ставки на кредиты – это рыночная и экономическая реальность, которая не зависит от банков и практически не зависит от Нацбанка. Основными причинами высоких процентных ставок могут быть: относительно высокая инфляция и высокий кредитный риск заёмщиков [10].

### **Выводы**

На 1 января 2022 года, по данным Первого кредитного бюро, кредитная система пополнилась 333 тыс. заемщиками. Это заемщики, которые впервые обратились за кредитами, займами и кредитными картами в 2021 году и ранее не имели кредитной истории. Объем полученных ими первых кредитов составил 118,5 млрд тенге (+17,8 % от аналогичного показателя 2020 года). Медианная сумма выданного кредита новым заемщикам уменьшилась на 25,3 %, до 50 тыс. тенге.

До пандемии коронавирусной инфекции каждый год в Казахстане увеличивалось количество заёмщиков в среднем на 500 тысяч человек. За период 2021 года, который принято считать кризисным, в Казахстане количество должников по денежным займам и кредитным картам количество должников увеличилось на 420 тысяч человек. По статистике в данный период времени на сотню казахстанцев сегодня приходится 58 кредитных карт, то есть почти каждый второй житель республики живёт в долг, покупая товар в кредит или рассрочку.

Данная ситуация на рынке кредитования складывается не смотря на то, что Президент Казахстана Касым-Жомарт Токаев 26 июня 2019 года подписал указ о «снижении долговой нагрузки» для отдельных категорий граждан: семьи, получающие выплаты по случаю потери кормильца, многодетные семьи и семьи имеющие детей-инвалидов, инвалидов с детства старше 18 лет, получатели государственной адресной социальной помощи; дети-сироты, дети, оставшиеся без попечения родителей, не достигшие двадцати девяти лет, потерявшие родителей до совершеннолетия. Согласно указу, общая сумма задолженности не должна превышать 3 миллиона тенге на 1 июня 2019 года. Списываемая сумма – не более 300 тысяч тенге на одного должника. Документ также предписывает списать пени и штрафы, начисленные до 1 июля 2019 года.

При непринятии мер по решению и урегулированию вопросов закредитованности населения возможен массовый дефолт заемщиков с низкими и средними доходами в том случае, если доходы продолжают падать, а закредитованность при этом расти. Для решения данной проблемы необходимо повышение финансовой грамотности населения, чтобы клиенты БВУ и МФО подходили к своей долговой нагрузке осознанно, понимая свои обязательства.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Закон РК «О банках и банковской деятельности в РК» 1995 г. (с изменениями и дополнениями на 2007 г.)
- 2 Закон РК «О Национальном Банке Республики Казахстан» 1995 г. (с изменениями и дополнениями 2005 г.)
- 3 Закон Республики Казахстан «О Кредитных бюро и формировании кредитных историй» 2004 г. в Республике Казахстан»
- 4 **Жусупов, А. Д.** Банковское право Республики Казахстан : Учебное пособие. – Астана : КазУЭФиМТ, 2016. – 77 с.
- 5 **Абжанов, Д.** Банковское право Республики Казахстан PDF. – Алматы : Жеті жарғы, 2007. – 640 с
- 6 **Иванов, В. В.** Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов; под редакцией Б. И. Соколова. – М. : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
- 7 **Казимагомедов, А. А.** Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник. – М. : ИНФРА-М, 2020. – 502 с.
- 8 **Жусупов, А. Д.** Организационно-правовые аспекты функционирования финансовой системы Республики Казахстан. – Астана : ЦНТИ, 2007.
- 9 **Хасянова, С. Ю.** Кредитный анализ в коммерческом банке : учебное пособие. – М. : ИНФРА-М, 2020. – 196 с.
- 10 **Баймуратов, У.** Финансы Казахстана / Ураз Баймуратов. – А. : БИС, 2005. – 320 с.

## REFERENCES

- 1 Zakon RK «O bankah i bankovskoj deyatel'nosti v RK» 1995 g. (s izmeneniyami i dopolneniyami na 2007g.) [The Law of the Republic of Kazakhstan «On Banks and Banking Activities in the Republic of Kazakhstan» of 1995. (with amendments and additions for 2007)]
- 2 Zakon RK «O Nacional'nom Banke Respubliki Kazahstan» 1995 g. (s izmeneniyami i dopolneniyami 2005 g.) [Law of the Republic of Kazakhstan «On the National Bank of the Republic of Kazakhstan» 1995 (as amended in 2005)].
- 3 Zakon Respubliki Kazahstan «O Kreditnyh byuro i formirovaniu kreditnyh istorij» 2004 g. v Respublike Kazahstan [Law of the Republic of Kazakhstan «On Credit Bureaus and Creation of Credit Histories» 2004 in the Republic of Kazakhstan].

4 **Zhusupov, A. D.** Bankovskoe pravo Respubliki Kazahstan : Uchebnoe posobie [Banking law of the Republic of Kazakhstan Textbook]. – Astana : KazUEFiMT, 2016. – 77 p.

5 **Abzhanov, D.** Bankovskoe pravo Respubliki Kazahstan PDF [Banking Law of the Republic of Kazakhstan PDF] – Almaty : Jeti jarǵy, 2007. – 640 p.

6 **Ivanov, V. V.** Banki i bankovskie operacii : uchebnik i praktikum dlya vuzov; pod redakciej B. I. Sokolova [Banks and banking operations : textbook and workshop for universities; edited by B. I. Sokolov].– Moscow : Izdatel'stvo YUrajt, 2021. – 189 p.

7 **Kazimagomedov, A. A.** Bankovskoe delo : organizaciya deyatel'nosti central'nogo banka i kommercheskogo banka, nebankovskih organizacij : uchebnik – [Banking : organization of the activities of the central bank and commercial bank, non-banking organizations]. Moscow : INFRA-M, 2020. – 502 p.

8 **Zhusupov, A. D.** Organizacionno-pravovye aspekty funkcionirovaniya finansovoj sistemy Respubliki Kazahstan [Organizational and legal aspects of the functioning of the financial system of the Republic of Kazakhstan]. – Astana: CNTI, 2007.

9 **Hasyanova, S. YU.** Kreditnyj analiz v kommercheskom banke : uchebnoe posobie [Credit Analysis in a Commercial Bank : A Study Guide]. – Moscow : INFRA-M, 2020. – 196 p.

10 **Bajmuratov, U.** Finansy Kazahstana [Finance of Kazakhstan] A. : BIS, 2005. – 320 p.

Материал поступил в редакцию 11.12.21.

*\*Л. А. Шафеева<sup>1</sup>, Л. К. Сарсембина<sup>2</sup>*

<sup>1,2</sup>Торайғыров университеті,

Қазақстан Республикасы, Павлодар қ.

Материал 11.12.21 баспаға түсті.

## ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ҚАРЫЗДЫҚ ЖҮКТЕМЕ МӘСЕЛЕСІ

*Бұл мақалада соңғы оқиғалардың және коронавирустық пандемия кезеңіндегі ағымдағы жағдайдың, бағалардың өсуінің, тұрақсыз валюта бағамдарының және басқа да қаржылық-экономикалық салдарлардың фонында несиелеудің өзекті мәселесі берілген. Бірақ басты мәселе – Қазақстан тұрғындарының қарыз ауыртпалығының себебі. Мақалада пайыздық мөлшерлеме сияқты ұғымдарға анықтама берілген, соңғы жылдардағы несиелендірудің*



*аналитикасы мен өсуі, сондай-ақ ашық дереккөздер мен Бірінші несиелік бюросының деректері негізінде борыштық міндеттемелердің тұрақсыздығы зерттелген. Несие берудің түсінігі мен мәні, халықтың нақты табыстарымен салыстырғандағы номиналды табыстары, жоғары пайыздық мөлшерлеме мәселесі айқындалған. Қазақстанның қаржы нарығындағы одан әрі оқиғаларды дамытудың ықтимал жолдары келтірілген. Кредит беру мәселесіне қатысты жағдайды тұрақтандыру және кірістер төмендей берген жағдайда, қарызы төмен және орташа табысы бар қарыз алушылардың ықтимал жаппай дефолтына жол бермеу үшін халықтың қаржылық сауаттылығын арттыру мәселесін шешу қажеттілігі негізделді жүк артады. Табысы ең төменгі күнкөріс деңгейінен төмен азаматтарға несиелер алуға тыйым салуды реттеудің маңыздылығы дәлелденді, олардың қарыз алушыда болуын сенімді растау болып табылмайтын кіріс есептен шығарылды, ал тәуекелі жоғары тұтынушылық несиелер бойынша деректер алынып тасталды. Екінші деңгейдегі банктерге және МҚҰ-ға қатынасы да қайта қаралды.*

*Кілтті сөздер: несиелік портфельі, несиелік пайыздық мөлшерлеме, бірінші несиелік бюро, Ұлттық банк, инфляция, банк несиесі.*

*\*L. A. Shafeyeva<sup>1</sup>, L. K. Sarsembina<sup>2</sup>*

*<sup>1,2</sup>Toraighyrov University,*

*Republic of Kazakhstan, Pavlodar.*

*Material received on 11.12.21.*

## **THE PROBLEM OF DEBT LOAD IN KAZAKHSTAN**

*This article presents the current problem of lending against the background of recent events and the current situation during the period of the coronavirus pandemic, rising prices, unstable foreign exchange rates and other financial and economic consequences. But the main problem is the reason for the debt burden among the population of Kazakhstan. The article gives a definition of such concepts as the interest rate, studied the analytics and growth of lending in recent years, as well as the instability of debt obligations based on open sources and data from the First Credit Bureau. The concept and essence of lending, nominal incomes of the population in comparison with real incomes, the problem of high interest rates are defined. Possible ways of development of further events in the financial market of Kazakhstan are given. The necessity of*

*solving the problem of increasing the financial literacy of the population is substantiated, in order to stabilize the situation with the problem of lending and avoid a possible mass default of borrowers with low and medium incomes if incomes continue to fall, while the debt burden grows. The importance of settling the ban on obtaining loans to citizens with incomes below the subsistence level is substantiated, the income that is not a reliable confirmation of their presence with the borrower is excluded from the calculation, and the data on high-risk consumer loans in relation to second-tier banks and MFIs are also revised.*

*Keywords : loan portfolio, lending interest rate, first credit bureau, National Bank, inflation, bank loan.*

Теруге 11.12.2021 ж. жіберілді. Басуға 24.12.2021 ж. қол қойылды.

Электронды баспа

2,03 Мб RAM

Шартты баспа табағы 7,1.

Таралымы 300 дана. Бағасы келісім бойынша.

Компьютерде беттеген А. К. Темиргалинова

Корректор: А. Р. Омарова

Тапсырыс № 3926

Сдано в набор 11.12.2021 г. Подписано в печать 24.12.2021 г.

Электронное издание

2,03 Мб RAM

Усл. п. л. 7,1. Тираж 300 экз. Цена договорная.

Компьютерная верстка А. К. Темиргалинова

Корректор: А. Р. Омарова

Заказ № 3926

«Toraighyrov University» баспасынан басылып шығарылған

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

«Toraighyrov University» баспасы

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

8 (7182) 67-36-69

e-mail: kereku@tou.edu.kz

www.vestnik.tou.edu.kz