



010000, Нұр-Сұлтан қ., Үкімет үйі

010000, город Нур-Султан, Дом Правительства

№ \_\_\_\_\_

Депутатам  
Мажиліса Парламента  
Республики Казахстан  
(по списку)

На № ДЗ-128 от 16.09.2020 года

**Уважаемые депутаты!**

Рассмотрев ваш депутатский запрос о проведении широкомасштабной кредитной амнистии для физических и юридических лиц, сообщаем следующее.

Как вы знаете, в период чрезвычайного положения Правительством принят комплекс мер для стимулирования и поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и граждан.

Так, для высвобождения капитала и ликвидности в целях кредитования субъектов предпринимательства смягчены требования к расчету собственного капитала банков и снижен консервационный буфер капитала банков.

Запущена Программа льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

С 1 января 2020 года сроком на три года освобождены от налогов на доходы субъекты микро и малого бизнеса.

Снижена ставка вознаграждения для ипотечных заемщиков и проведена конвертация валютных займов, что позволило сократить долговую нагрузку заемщиков.

С 2020 года введен запрет на начисление неустойки и комиссий по всем беззалоговым займам граждан после 90 дней просрочки, введено требование по расчету коэффициента долговой нагрузки граждан.

Подробная информация по вопросам, изложенным в депутатском запросе, приведена в приложении.

Приложение на 5 л.

**Премьер-Министр  
Республики Казахстан**

**А. Мамин**

Предложение о введении кредитной амнистии вызовет цепную реакцию и массовое неисполнение обязательств по всем займам, что ставит под угрозу финансовую стабильность банковской системы и способность банков выполнять свои обязательства перед вкладчиками и другими клиентами, в связи с чем данное предложение **не поддерживается**. В целом, важно отметить, что банки осуществляют выдачу кредитов за счет привлеченных средств. При этом основным источником фондирования банков являются депозиты, доля которых в структуре обязательств банковского сектора составляет **78%**.

В целях стимулирования кредитования и поддержки предпринимателей государством принят комплекс мер.

**1.** Для высвобождения капитала и ликвидности в целях кредитования субъектов предпринимательства в период чрезвычайного положения и карантинных мер Агентством по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) введены временные регуляторные послабления.

Так, до октября 2020 года смягчены требования к расчету собственного капитала банков за счет **снижения риск-взвешивания по кредитам** субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), **синдицированным кредитам, гарантиям и поручительствам** банка, выданным в пользу **субъектов МСП** в обеспечение их обязательств перед третьими лицами.

Более того, **снижен консервационный буфер капитала** банков на 1 п.п., с **2% до 1%**, расширен перечень твердого залогового обеспечения для выдачи займов бизнесу, расширены основания для реструктуризации кредитов.

До апреля 2021 года смягчены требования по **коэффициентам ликвидности** банков с **80% до 60%** и расширен состав высоколиквидных активов при расчете.

Принятые регуляторные меры позволили высвободить **капитал банков** в размере **468 млрд. тенге** и **ликвидность** в размере **1,8 трлн. тенге** для использования этих ресурсов **на кредитование предприятий и граждан**.

При этом удалось поддержать уровень кредитования субъектов предпринимательства на уровне прошлого года и не допустить существенного снижения объема выданных кредитов.

Портфель кредитов юридическим лицам на 1 сентября т.г. составил **8,2 трлн. тенге** и увеличился с начала года на **1,7% (139 млрд. тенге)**. Общее количество заемщиков-субъектов МСП составляет **30 тыс. организаций**. За 2020 год выдано новых кредитов на **5,85 трлн. тенге**, увеличение по

сравнению с аналогичным периодом прошлого года на **1,8% (102,5 млрд. тенге)**.

**2.** Реализованы антикризисные меры по поддержанию кредитования экономики и снижению долговой нагрузки субъектов МСП.

Для **обеспечения доступности кредитов для бизнеса** запущена Программа льготного кредитования субъектов МСП (далее – Программа) (постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 марта 2020 года №39 «Об утверждении Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства»). Банками уже выдано **3 715 займов** на **411 млрд. тенге** в рамках Программы. В рамках поручения Главы государства общий объем Программы увеличен на **200 млрд. тенге** (с **600 до 800 млрд. тенге**), механизм кредитования реализуется путем предоставления банками льготных кредитов на пополнение оборотного капитала субъектам МСП, сроком до 12 месяцев по ставке **не более 8%** годовых. Срок действия Программы продлен до конца 2021 года.

Вместе с тем реализуется Программа «Дорожная карта бизнеса-2025» (постановление Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2019 года № 968 «Об утверждении Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025»), **не предусматривающая какие-либо отраслевые ограничения** для субъектов МСП с повышенным лимитом по гарантированию до 85% от АО «ФРП «Даму». Программа позволяет предпринимателям не только получить новый заем под **6%**, но и рефинансировать действующие займы, тем самым снижая долговую нагрузку субъектов МСП. В 2020 году сумма выплаченных субсидий по данной Программе составил **15,3 млрд. тенге** по **1 483** проектам на сумму **142,6 млрд. тенге**, сумма выданных гарантий составила **23,5 млрд. тенге** по **1 301** проекту на сумму **77,5 млрд. тенге**.

Отдельно банками выдано **639 займов** на **361 млрд. тенге** в рамках специальной Программы «Экономика простых вещей» (постановление Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года №820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования»), направленной на увеличение долгосрочного кредитования бизнеса, задействованного в создании импортозамещающих производств. Общий объем Программы доведен до **1 трлн. тенге** (с **600 млрд. тенге**), **значительно расширен перечень видов экономической деятельности**, подпадающих под условия Программы, кредитование осуществляется под **6%** годовых на покупку основных средств и пополнение оборотного капитала.

В совокупности за 2020 год в рамках государственных программ поддержки предпринимательства банками выдано свыше **7 тыс.** займов на сумму **992 млрд. тенге**.

В рамках исполнения поручения Главы государства по снижению долговых обязательств субъектов предпринимательства перед банками государством разрабатывается механизм субсидирования процентных ставок **до 6%** годовых по всем действующим кредитам субъектов МСП в

пострадавших отраслях экономики. Механизм будет реализован в рамках Программы «Дорожная карта бизнеса-2025» на период 12 месяцев, начиная с момента введения режима чрезвычайного положения. Ожидается, что под условия программы субсидирования подпадут свыше **7 тыс.** займов субъектов МСП на сумму около **614 млрд.** тенге.

**3.** В целях налогового стимулирования для всех субъектов МСП до 1 июня 2020 года предоставлена отсрочка на уплату всех налогов и социальных платежей. Для производителей сельхозпродукции по землям сельхоз назначения снижена **до нуля** ставка земельного налога до конца года.

До 1 октября 2020 года снижена ставка НДС с **12%** до **8%** для реализации и импорта социально значимых продовольственных товаров. С 1 апреля до 1 октября 2020 года в наиболее пострадавших секторах экономики установлены нулевые ставки по налогам, социальным платежам с фонда оплаты труда и имущественному налогу. Также с 1 января 2020 года на **три года** освобождены от налогов на доходы субъекты микро и малого бизнеса.

Разработан проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения и совершенствования инвестиционного климата», предусматривающий нормы по налогообложению интернет компаний, а именно по введению цифрового налога в размере **3%** с местной выручки крупных иностранных технологических компаний.

Предлагаемые изменения предусматривают, что иностранные интернет-компании, реализующие услуги и товары в электронной форме казахстанцам, будут облагаться НДС. Между тем данная норма не коснется отечественных налогоплательщиков, поскольку направлена на налогообложение международных компаний.

В настоящее время прорабатываются соответствующие подходы по объединению налогов на землю и имущество с физических лиц в отношении объектов коммерческой недвижимости граждан с повышающим коэффициентом в 2 раза за каждый объект недвижимости.

**4.** Негативные последствия, вызванные отрицательными факторами социально-экономического развития, в т.ч. пандемией, в первую очередь, остро сказываются на заемщиках, являющихся наиболее уязвимыми в социальном плане.

В этой связи в 2019 году заемщикам, оказавшимся в тяжелой жизненной ситуации, по поручению Главы государства оказана беспрецедентная социальная помощь в виде погашения задолженности по беззалоговым потребительским займам на сумму до **300 тыс.** тенге. Списана задолженность по кредитам **578 тыс.** граждан на сумму **120 млрд.** тенге. Задолженность **52%** граждан погашена в полном объеме. Дополнительно

списаны штрафы по всем беззалоговым потребительским займам **1,2 млн.** граждан на **33,6 млрд.** тенге.

**5.** Государство оказывает масштабную поддержку гражданам, имеющим ипотечные займы, с целью сохранения их единственного жилья. Так, с 2015 года реализуется Программа рефинансирования ипотечных займов.

На реализацию Программы выделено **286 млрд.** тенге.

На сегодня для **27,3 тыс.** ипотечных заемщиков ставка вознаграждения снижена до **3%** годовых. Для **7,9 тыс.** ипотечных заемщиков проведена конвертация валютных займов, в результате их долговая нагрузка сократилась более чем в два раза. **8 тыс.** заемщиков, относящиеся к социально уязвимым слоям населения, получили возможность снизить задолженность по основному долгу.

Общая задолженность населения по ипотечным жилищным займам, выданным банками и ипотечными организациями, составила **2,4 трлн.** тенге по **388,6 тыс.** займам. Основная доля (**97,5%**) приходится на займы в национальной валюте (**386,1 тыс.** займов) и составляет **2,3 трлн.** тенге, в инвалюте - **2,5 % (2,5 тыс.** займов) или **60,3 млрд.** тенге. Благодаря принятым мерам на сегодня доля проблемных займов в ипотечном портфеле банков снизилась до **7%**.

**6.** С 2020 года введен запрет на начисление неустойки и комиссий по всем беззалоговым займам граждан после **90** дней просрочки, введено требование по расчету коэффициента долговой нагрузки граждан, в рамках пруденциального регулирования повышены требования к достаточности собственного капитала банков по выдаче беззалоговых потребительских займов. Эти меры способствовали **ограничению долговой нагрузки граждан**, в т.ч. граждан с доходом ниже прожиточного уровня, и **снижению риск-аппетита банков** по беззалоговому потребительскому кредитованию.

Реализация указанных мероприятий позволила снизить стремительный рост кредитования населения и минимизировать долговую нагрузку граждан.

Так, объем задолженности граждан по потребительским займам составляет **4,18 трлн.** тенге или **29,5%** от ссудного портфеля (за 2019 год - **4,21 трлн.** тенге или **30,4%** от ссудного портфеля), уменьшение с начала т.г. на **45,3 млрд.** тенге (**-1,1%**).

Среднемесячный темп роста задолженности по потребительским займам за т.г. составил **0,1%** (за 2019 года - **2%**). За т.г. выдано потребительских кредитов на **2,2 трлн.** тенге. Среднемесячный объем выдачи потребительских кредитов снизился на **27%** до **274,2 млрд.** тенге по сравнению с 2019 годом (за 2019 год – **377 млрд.** тенге). Уровень проблемной задолженности (просрочка 90+) составляет **6,8%**.

Наибольший уровень проблемной задолженности приходится на беззалоговые потребительские кредиты до **500 тыс.** тенге (**13%**), а также на займы свыше **10 млн.** тенге (**24%**).

**82,5%** заемщиков имеют беззалоговые потребительские кредиты на сумму до 1 млн. тенге со средней суммой долга **269 тыс.** тенге. Соответственно, большинство заемщиков имеют приемлемый уровень долговой нагрузки, не превышающий **1,3-кратный** размер среднемесячной заработной платы по республике.

Вместе с тем Правительством проводится постоянная работа по **мониторингу кредитования экономики и населения**, в т.ч. выработке **системных мер защиты потребителей финансовых услуг**. Разработан блок поправок в проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования микрофинансовой и коллекторской деятельности в Республике Казахстан», направленные на:

- введение запрета на начисление вознаграждений на сумму капитализированного просроченного вознаграждения, в том числе при выдаче нового займа тем же кредитором по ипотечным и беззалоговым займам;

- введение обязательного досудебного порядка урегулирования проблемной задолженности заемщиков - физических лиц;

  - расширение условий реструктуризации и реабилитации должников;

  - прощение непогашенной задолженности по ипотечному жилищному займу в случае судебной реализации залога и при отсутствии у должника иного недвижимого имущества;

- введение предельного размера неустойки за просрочку исполнения обязательств по микрокредиту;

- установление требований по взаимодействию коллекторских агентств с должниками и запрета на раскрытие тайны коллекторской деятельности третьим лицам.

Предлагаемые законодательные нормы ограничат рост просроченной задолженности **830 тыс.** заемщиков, имеющих просрочку более **180** дней. Механизм реструктуризации просроченной задолженности и урегулирования проблемного долга реабилитирует **914 тыс.** граждан, имеющих действующие займы с просрочкой свыше **90** дней. В настоящее время вышеуказанный блок поправок находится на рассмотрении в Администрации Президента Республики Казахстан.

---