



Особенности кредитования физических лиц в Кыргызстане

Отчет по результатам телефонного опроса
граждан Кыргызстана

Июль 2019

Данный отчет стал возможным благодаря помощи американского народа, оказанной через Агентство США по международному развитию (USAID). Общественное объединение «Коалиция за демократию и гражданское общество» несет ответственность за содержание публикации, которое не обязательно отражает позицию USAID или Правительства США.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	2
ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ.....	3
ОБЩИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ОПРОСА	6
Доля потребителей кредитов в Кыргызстане	6
Социально-демографический профиль потребителей/не потребителей кредитов.....	6
Специфика потребления кредитов в Кыргызстане	8
Влияние кредитов на социальное положение граждан	14
Барьеры для потребления кредитных услуг	16
Рейтинг кредитных компаний	19
Потенциал потребления кредитных товаров и услуг	20
МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ	22
Исследуемая совокупность.....	22
Дизайн выборки	23
Обработка данных.....	23
Инструментарий	23

ВВЕДЕНИЕ

Общественное объединение «Коалиция за демократию и гражданское общество», в рамках своей деятельности, провела опрос мнения граждан Кыргызстана по особенностям процесса кредитования в стране. Общественный телефонный социологический опрос проводился с 16 по 25 июля 2019 года.

Рынок кредитования активно развивается по всему миру, включая Кыргызстан. Сегодня банки предоставляют кредиты не только при приобретении дорогостоящего имущества, но и в обычной повседневной жизни: для покупки недвижимости, автомобилей, на образование, потребительские нужды. Финансовые эксперты отмечают высокий уровень закрежденности населения.

Растёт число микро кредитных компаний, чья основная деятельность направлена на выдачу потребительских кредитов. С чем это связано, как на это смотрят граждане Кыргызстана и какое влияние это оказывает на них?

Большинство финансовых организаций, занимающихся выдачей кредитов заявляет, что кредитование населения помогает улучшить их финансовое состояние, способствует социально-экономическому развитию страны. Так ли это на самом деле?

Ответы на эти вопросы помог получить опрос общественного мнения.

Целью опроса стало исследование специфики рынка кредитования в стране.

Для достижения цели были реализованы следующие задачи: определена доля потребителей кредитов; выявлены основные виды и цели потребляемых кредитов; определены списки проблем, с которыми сталкиваются заемщики; определены рейтинги финансовых организаций, занимающихся выдачей кредитов; выявлены степень и характер влияния потребления кредитов на социальное положение заемщиков; определен социально-демографический профиль потребителя кредитов.

В процессе исследования были опрошены две целевые группы: потребители кредитов и не потребители кредитов, постоянно проживающие в Кыргызстане.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

- Доля потребителей кредитов, среди общего числа опрошенных, составила 35%. К ним были отнесены лица, бравшие кредит лично (32,9%), а также те, кто указал что кредит брал их супруг/супруга (2,1%).
- Наибольшая доля потребителей кредитов приходится на граждан в возрасте от 40 до 64 лет (49%); состоящих в браке (39%); проживающих в селах (38%); состоящих на госслужбе (52%), занимающихся сельским хозяйством (48%), предпринимательством (47%), а также среди сотрудников частных предприятий (41%); чей уровень дохода средний или чуть выше среднего (39%).
- Наименьшее число потребителей кредитов среди молодежи в возрасте от 18 до 24 лет (11%); среди учащихся (1%), безработных (19%) и домохозяек (25%); с низким уровнем дохода (33%)
- Большинство кредитов выдается без залога одному лицу (75%), т.е. выплаты по кредиту осуществляет один человек. Доля группового кредита составила 10,7%. Среди тех, кто берет групповой кредит, доля беззалоговой формы кредита значительно выше, чем среди тех, кто берет едиличный кредит (85% относительно 61,7% соответственно).
- Основными формами залога, при займе кредита, выступает недвижимость (31,3%) и автомобили (3,6%). Доля ценных бумаг незначительна, менее 0,2%. Незначительная часть (0,9%) в качестве залога предоставляет скот.
- Частота потребления кредитных услуг высока. 41% респондентов брали кредит по 2-3 раза, 36% респондентов брали кредит более 4 раз.
- Основными кредиторами в Кыргызстане выступают банки – 63,8%, после них следуют микро-кредитные компании-18,9%. На первом месте, по количеству выдаваемых кредитов, идет МКК Мол Булак, ее назвали 23%, на втором месте, Айыл банк (19%), на третьем, Финка банк (18%), на четвертом, Банк Компаньон (13%), на пятом месте, Банк Бай Тушум (6%).
- Подавляющее большинство берут краткосрочные кредиты, сроком до 1 года (75,4%). Доля долгосрочных кредитов, более 1 года, составляет 22,5%. Основная часть кредитов выдается в сомах (97,5%).
- Среди общего числа потребляемых кредитов, львиную долю занимают потребительские кредиты, которые в основном берут для решения следующих нужд: ремонт и строительство-40%, покупка товаров длительного пользования (мебель, бытовая техника и т.п.)-23%, проведение праздничных событий – 5%, по состоянию здоровья – 2%.

- Далее идут аграрные кредиты, которые респонденты берут на сельскохозяйственные нужды -22%; кредиты на нужды животноводства - 16%, на развитие бизнеса – 14%. Доля авто и ипотечного кредитования невысока, она составляет 6% по каждому виду.
- В потреблении кредитных услуг есть положительное и отрицательное влияние на социально-экономическую жизнь граждан. Среди плюсов от получения кредитов, респондентами были названы следующие факторы: возможность приобрести желаемые вещи, без необходимости копить – 50,2%; успешная реализация сельскохозяйственных нужд – 21,8%; успешное продвижение бизнеса – 8,8%.
- Отрицательные моменты, при потреблении кредитных услуг, в основном связаны с выплатами по кредиту. Основными сложностями были названы: необходимость сильного снижения расходов из-за высоких выплат по кредиту – 39,1%, недостаток собственных средств для выплаты кредита приведший к необходимости занимать- 15,7%. Около половины опрошенных потребителей кредитных услуг (44,5%) указали, что у них не было сложностей при выплате кредита.
- В большинстве случаев, респонденты отмечают положительное влияние кредитов на их социальное положение. 49,3% указали что их социальное положение немного улучшилось, 11,8% указали что их социальное положение значительно улучшилось. Доля тех, у кого потребление кредитных услуг негативно повлияло на их социальное положение, значительно ниже и составила 8%.
- Основными барьерами, для потребления кредитных услуг, являются такие причины, как: отсутствие потребности, достаточный уровень собственных доходов – 59,6%; высокие проценты по кредиту – 20,7%; недоверие кредитным компаниям – 20,4%; религиозные принципы - 4,6%, которые объясняются растущим уровнем исламизации в стране, осуждающим кредитование, как одну из форм ростовщичества.
- По результатам опроса, рейтинг кредитных компаний Кыргызстана возглавили следующие 5 компаний: 1 место - МКК «Мол Булак Финанс», ее назвали 22% респондентов, уровень лояльности составил 9%, это доля тех, кто готов рекомендовать ее в качестве кредитора; 2 место - банк «Финка», назвали 21%, готовы рекомендовать 8%; 3 место - Банк «Компаньон», назвали 16%, готовы рекомендовать 5%; 4 место - банк «Бай Тушум», назвали 14%, готовы рекомендовать 4%; 5 место - банк «Айыл Банк», назвали 14%, готовы рекомендовать 8%.
- Потенциал потребления кредитных услуг, со слов граждан, невысокий, доля тех, кто планирует брать кредит в ближайшие 2 года составила 16%. Подавляющее большинство, 74%, не планируют брать кредит в ближайшее время

- Доля потребления товаров в рассрочку в настоящее время, невысока. Лишь 17% респондентов указали, что брали товары в рассрочку за последние 5 лет. Основными товарами, которые жители Кыргызстана берут в рассрочку, являются: цифровая техника – 71%, товары длительного пользования – 39%, автомобиль – 1%.

ОБЩИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ СОЦИОЛОГИЧЕСКОГО ОПРОСА

Доля потребителей кредитов в Кыргызстане

Доля граждан, бравших кредит в Кыргызстане один раз и более, составила 35% от общего числа респондентов. Из них, 32,9% указали, что брали кредит лично, а 2,1% указали, что кредит брал их супруг/а (Смотреть Диаграмму1).



*N(n)- число наблюдений в абсолютном значении, от которого было рассчитано процентное соотношение

Социально-демографический профиль потребителей/не потребителей кредитов

Наибольшая доля потребителей кредитов находится среди граждан в возрасте от 40 до 64 лет (средний показатель 49%); состоящих в браке (39%); проживающих в селах (38%); состоящих на госслужбе (52%), занимающихся сельским хозяйством (48%), предпринимательством (47%), а также среди сотрудников частных предприятий (41%); со средним и чуть выше среднего уровнем дохода (39%).

Наименьшее число потребителей кредитов среди молодежи в возрасте от 18 до 24 лет (11%); среди учащихся (1%), безработных (19%) и домохозяйек (25%); с низким уровнем дохода (33%) (Смотреть Диаграммы 2-7).

ДИАГРАММА 2. ПОТРЕБЛЕНИЕ КРЕДИТОВ, В РАЗРЕЗЕ ПО ВОЗРАСТУ

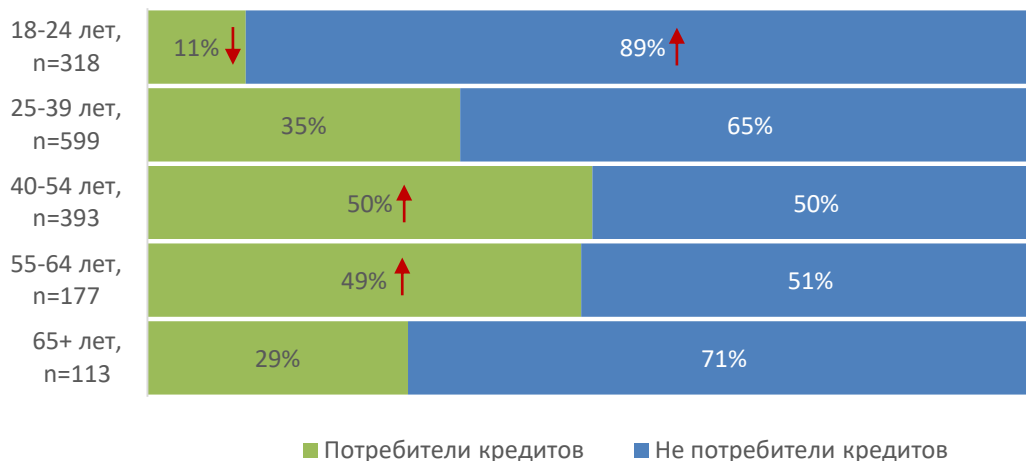
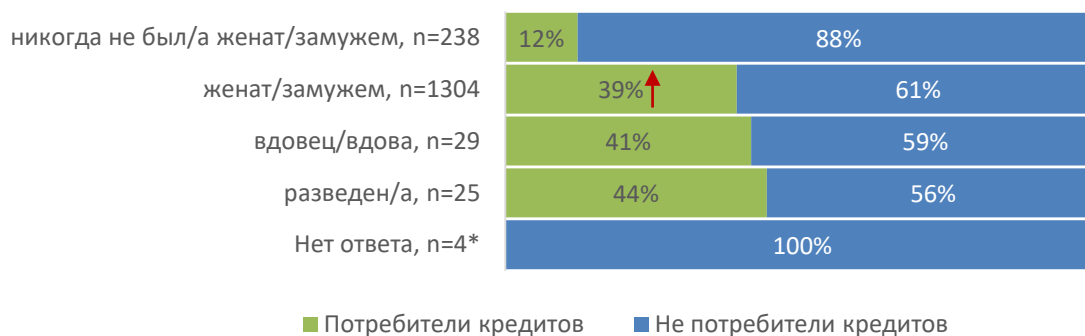


ДИАГРАММА 3. ПОТРЕБЛЕНИЕ КРЕДИТОВ, В РАЗРЕЗЕ СЕМЕЙНОГО ПОЛОЖЕНИЯ



*указанный % не показателен, т.к. число наблюдений в группе недостаточно для анализа

ДИАГРАММА 4. ПОТРЕБЛЕНИЕ КРЕДИТОВ, В РАЗРЕЗЕ РЕГИОНОВ

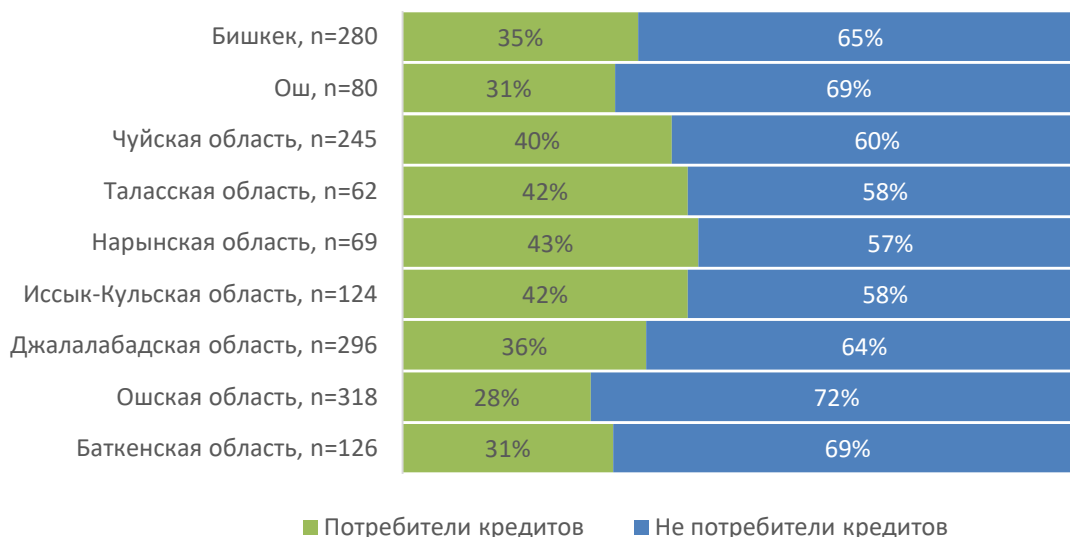


ДИАГРАММА 5. ПОТРЕБЛЕНИЕ КРЕДИТОВ, В РАЗРЕЗЕ ТИПА НАСЕЛЕННОГО ПУНКТА

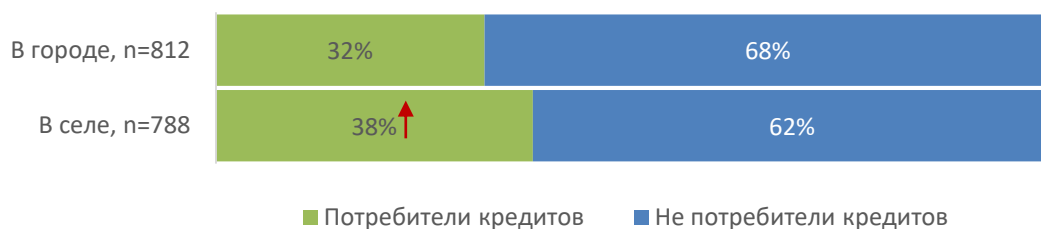
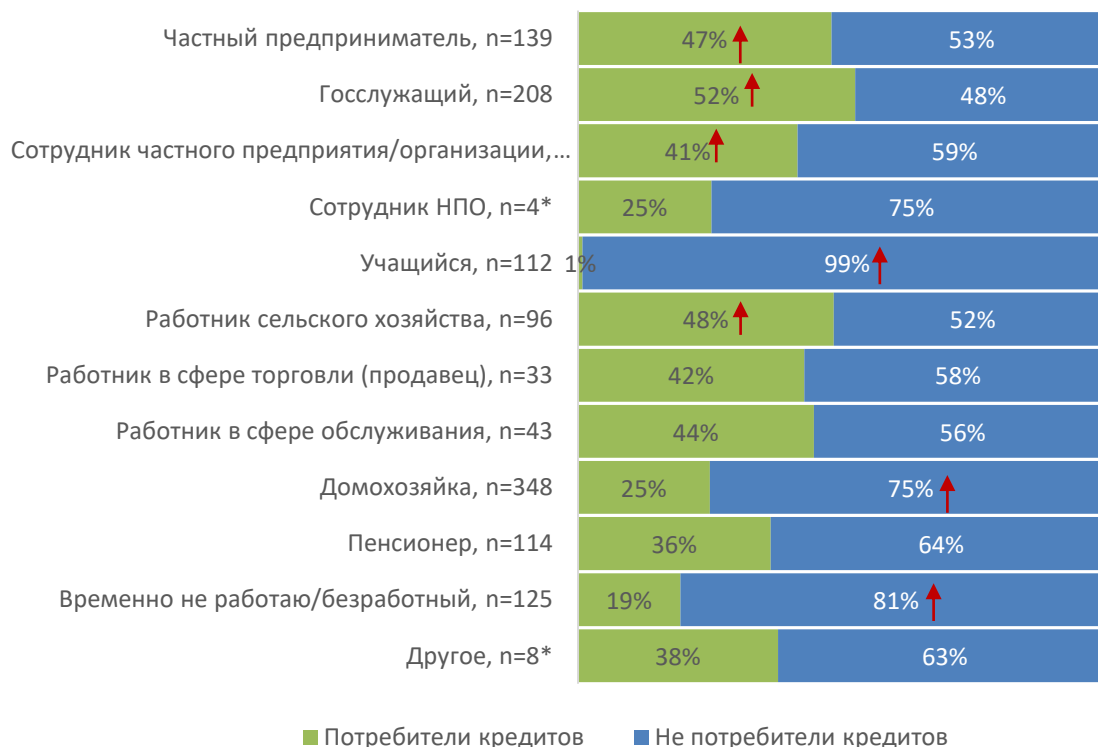
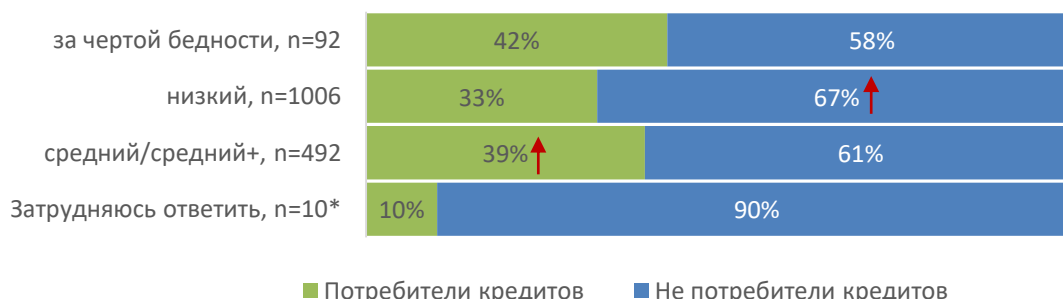


ДИАГРАММА 6. ПОТРЕБЛЕНИЕ КРЕДИТОВ, В РАЗРЕЗЕ РОДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



*указанный % не показателен, т.к. число наблюдений в группе недостаточно для анализа.

ДИАГРАММА 7. ПОТРЕБЛЕНИЕ КРЕДИТОВ, В РАЗРЕЗЕ УРОВНЯ ДОХОДОВ



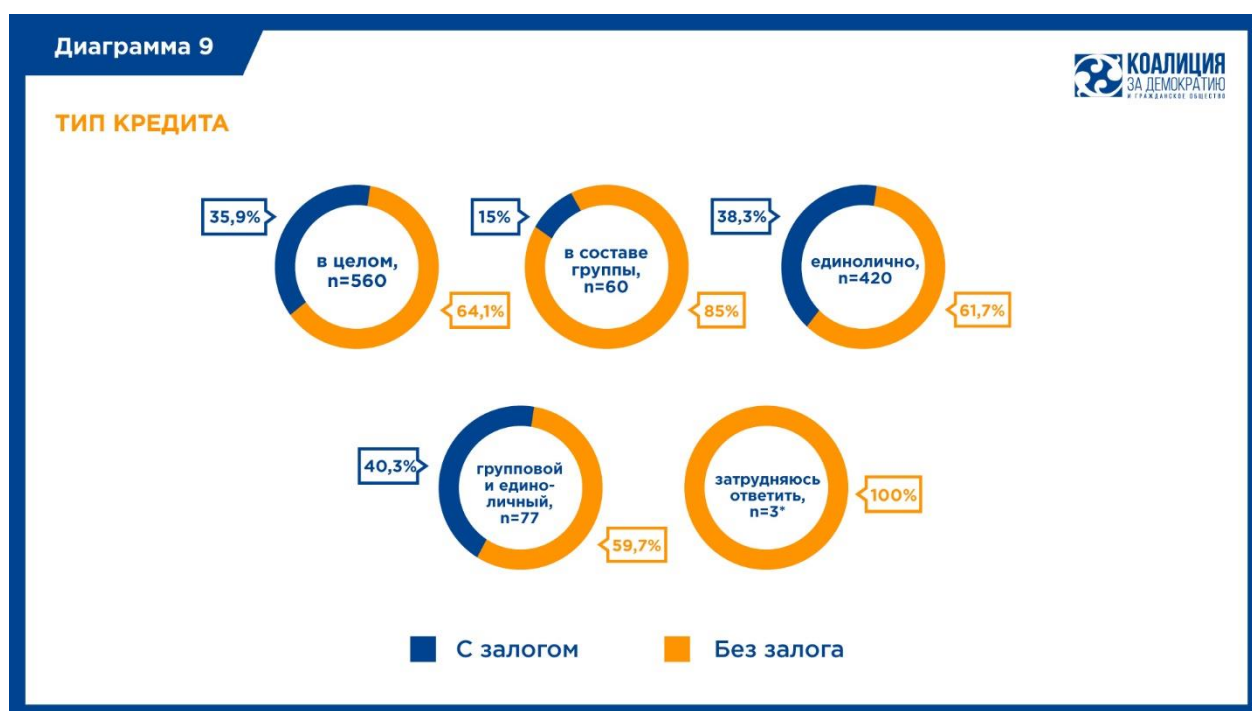
*указанный % не показателен, т.к. число наблюдений в группе недостаточно для анализа.

Специфика потребления кредитов в Кыргызстане

Большинство потребителей кредита (75%) берет кредит единолично, т.е. выплаты по кредиту осуществляет один человек (Смотреть Диаграмму 8).

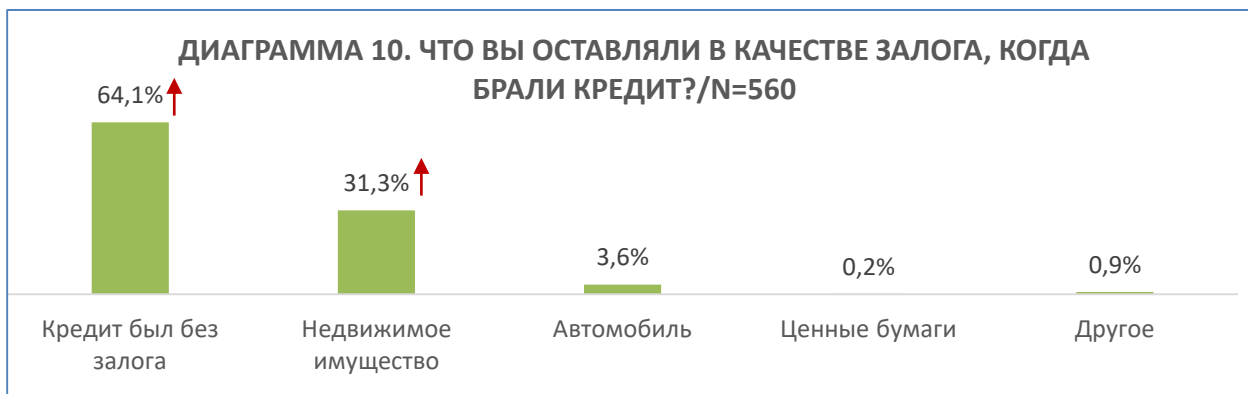


Более половины из них указали, что берут беззалоговую форму кредита (64,1%). Следует отметить, что среди тех, кто берет групповой кредит, когда выплаты по кредиту осуществляет группа лиц, доля беззалоговой формы кредита (85%) значительно выше, чем среди тех, кто берет единоличный кредит (61,7%) (Смотреть Диаграмму 9).

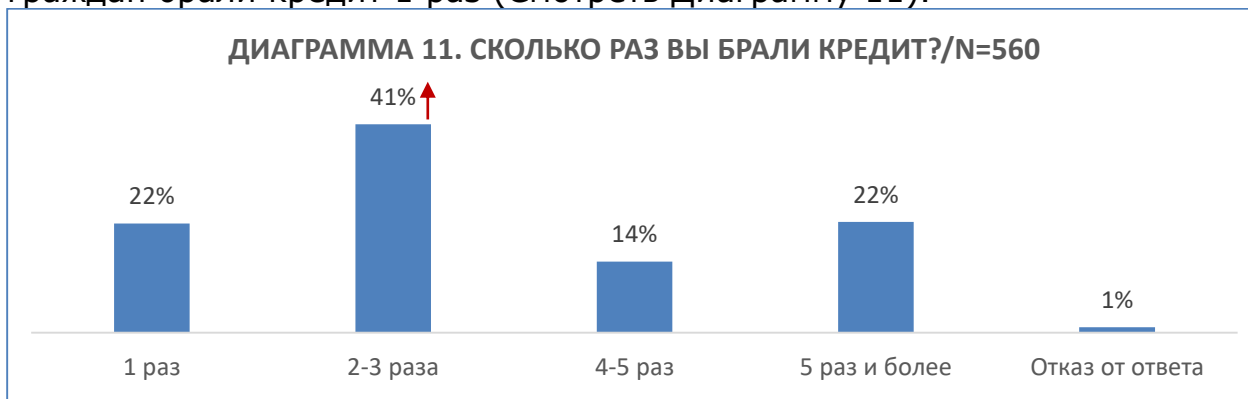


**указанный % не показателен, т.к. число наблюдений в группе недостаточно для анализа.*

В качестве залога, при займе кредита, в подавляющем большинстве случаев выступает недвижимость (31,3%), на втором месте идут автомобили (3,6%), доля ценных бумаг незначительна, ее доля менее 0,2%. В категорию «Другое» (0,9%) в основном вошли такие формы залога, как скот (Смотреть Диаграмму 10).



Частота потребления кредитных услуг высока. В большинстве случаев, респонденты берут кредиты по 2-3 раза, это число указали 41% респондентов. 36% респондентов брали кредит более 4 раз и лишь 22% граждан брали кредит 1 раз (Смотреть Диаграмму 11).



77,3% респондентов указали, что брали кредит в банках. На втором месте идут микро-кредитные компании (МКК), их указало 5,4%, и лишь малую часть занимают кредитные союзы (0,2%). Значительная часть респондентов (17,1%), отказалась ответить на вопрос, где они брали кредит (Смотреть Диаграмму 12).



**скорректированный процент*

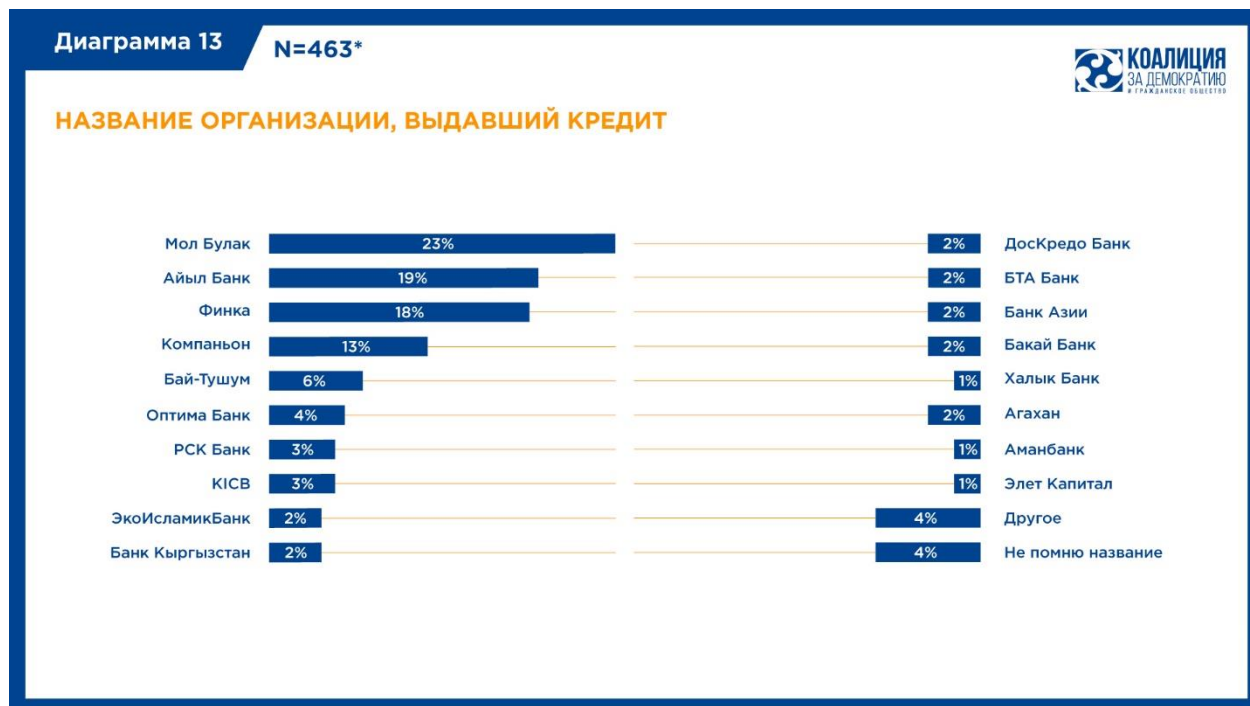
Однако, когда был задан уточняющий вопрос, в котором спрашивалось название кредитной компании, оказалось, что респонденты путают форму собственности своей кредитной организации и многие из них берут кредиты в МКК.

На первом месте, по количеству выдаваемых кредитов, идет МКК Мол Булак, ее назвали 23%, на втором месте, Айыл банк (19%), на третьем, Финка банк (18%), на четвертом, Банк Компаньон (13%), на пятом месте, Банк Бай Тушум (6%) (Смотреть Диаграмму 13).

Но если посмотреть в разрезе названного вида организации, мы увидим, что многие из тех, кто указали что берут кредит в банке, назвали Мол

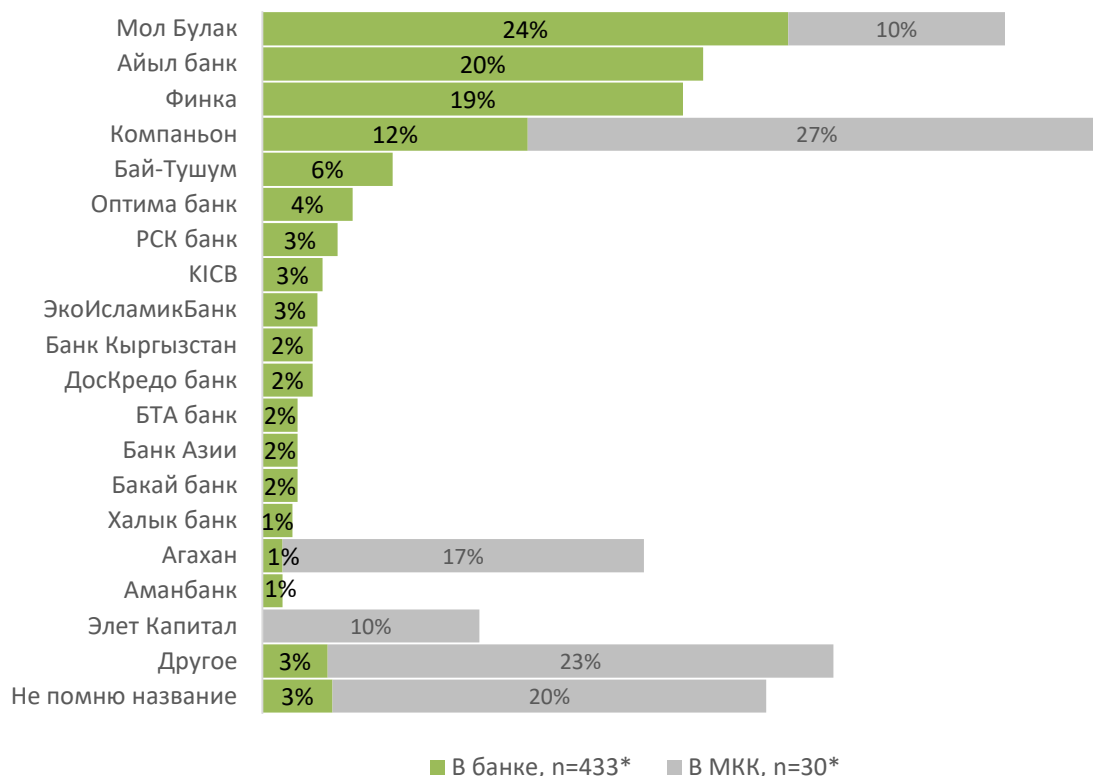
Булак в качестве компании, выдавшей кредит (24%). А те, кто указал что берут кредит в МКК, указали банк Компаньон (27%) (Смотреть Диаграмму 14).

С учетом этих данных, скорректированный процент по доле кредитования банков и МКК будет следующий: банки – 63,8%, МКК-18,9% (Смотреть Диаграмму 12).



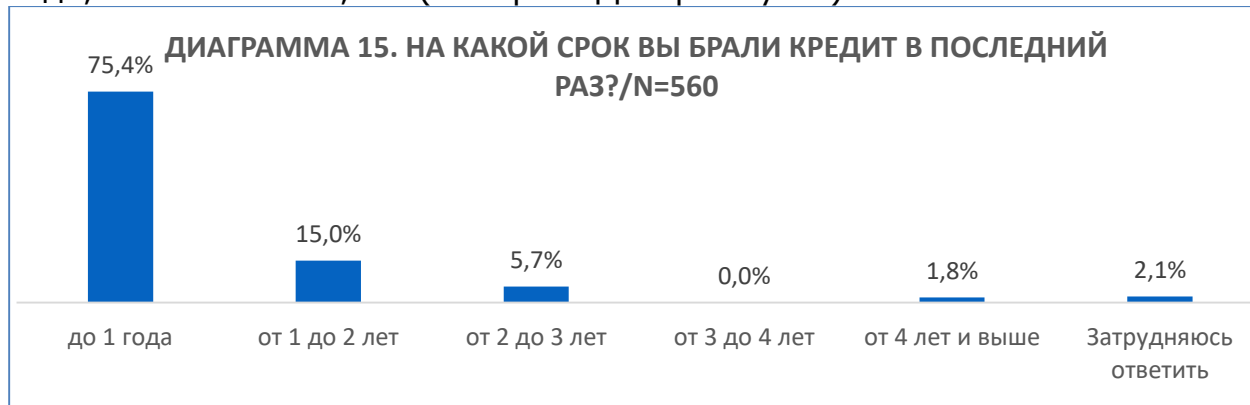
**сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предполагал возможность выбора нескольких вариантов ответа.*

ДИАГРАММА 14. НАЗВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ВЫДАВШЕЙ КРЕДИТ



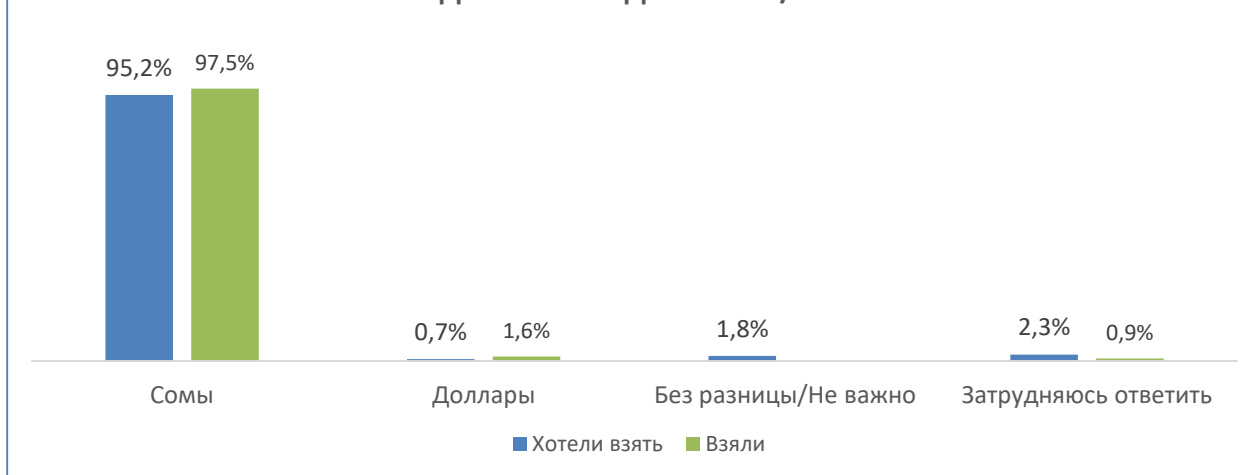
*сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предполагал возможность выбора нескольких вариантов ответа.

Подавляющее большинство потребителей кредита берут краткосрочные кредиты, сроком до 1 года (75,4%). Доля долгосрочных кредитов, более 1 года, составляет 22,5% (Смотреть Диаграмму 15).



Основная часть кредитов выдается в сомах (97,5%), это совпадает с желанием самих потребителей (95,2%).

ДИАГРАММА 16. В КАКОЙ ВАЛЮТЕ ВЫ ХОТЕЛИ И В КАКОЙ ВЗЯЛИ КРЕДИТ В ПОСЛЕДНИЙ РАЗ?/N=560



Среди общего числа выдаваемых кредитов, львиную долю занимают потребительские кредиты, которые в основном берут для решения следующих нужд: ремонт и строительство-40%, покупка товаров длительного пользования (мебель, бытовая техника и т.п.)- 23%, проведение праздничных событий – 5%, по состоянию здоровья – 2%.

Затем идут аграрные кредиты, которые респонденты берут на сельскохозяйственные нужды -22%; кредиты на нужды животноводства - 16%, на развитие бизнеса – 14%. Доля авто и ипотечного кредитования невысока, она составляет 6% по каждому виду (Смотреть Диаграмму 17).



*сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предполагал возможность выбора нескольких вариантов ответа.

Чуть более половины респондентов (54,3%), взявших кредит, находятся на стадии выплаты кредита. 44,3% указали, что выплатили кредит полностью. 0,5% признались, что просрочили выплаты по кредиту.

ДИАГРАММА 18. НА КАКОЙ СТАДИИ ВАШИ КРЕДИТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСЛЕДНЕМУ КРЕДИТУ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ?/N=560



Влияние кредитов на социальное положение граждан

В потреблении кредитных услуг есть определенные плюсы и минусы. Среди основных положительных моментов от получения кредитов, респондентами были названы следующие факторы: возможность приобрести желаемые вещи, без необходимости копить – 50,2%; успешная реализация сельскохозяйственных нужд – 21,8%; успешное продвижение бизнеса – 8,8%. 19,6 % считают, что нет положительных моментов от потребления кредита (Смотреть Диаграмму 19).

ДИАГРАММА 19. КАКИЕ ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ МОМЕНТЫ ВЫ МОЖЕТЕ НАЗВАТЬ ОТ ТОГО, ЧТО ВЫ ВЗЯЛИ КРЕДИТ?/N=560*



*сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предполагал возможность выбора нескольких вариантов ответа.

Отрицательные моменты, при потреблении кредитных услуг, в основном связаны с выплатами по кредиту. Основными сложностями были названы: необходимость сильного снижения расходов из-за высоких выплат по кредиту – 39,1%, недостаток собственных средств для выплаты кредита приведший к необходимости занимать- 15,7%, бюрократия 5,5%. 44,5% респондентов указали, что у них не было сложностей при выплате кредита (Смотреть Диаграмму 20).

ДИАГРАММА 20. С КАКИМИ СЛОЖНОСТЯМИ ВЫ СТОЛКНУЛИСЬ, ПРИ ВЫПЛАТЕ КРЕДИТА?/N=560*



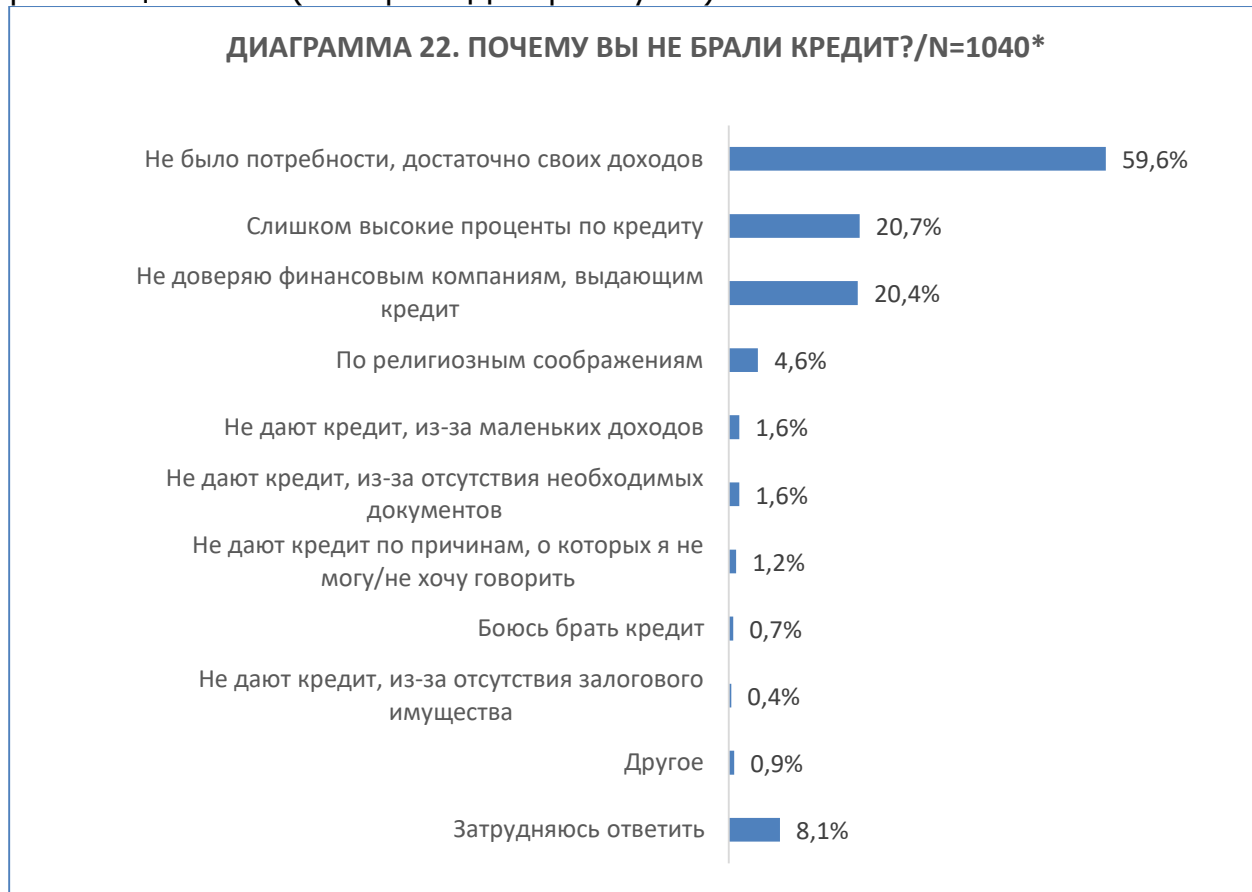
**сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предполагал возможность выбора нескольких вариантов ответа.*

В целом, в большинстве случаев, респонденты отмечают положительное влияние кредитов на их социальное положение. 49,3% указали что их социальное положение немного улучшилось, 11,8% указали что их социальное положение значительно улучшилось. Доля тех, у кого потребление кредитных услуг негативно повлияло на их социальное положение, значительно ниже, она составила 8% (Смотреть Диаграмму 21).



Барьеры для потребления кредитных услуг

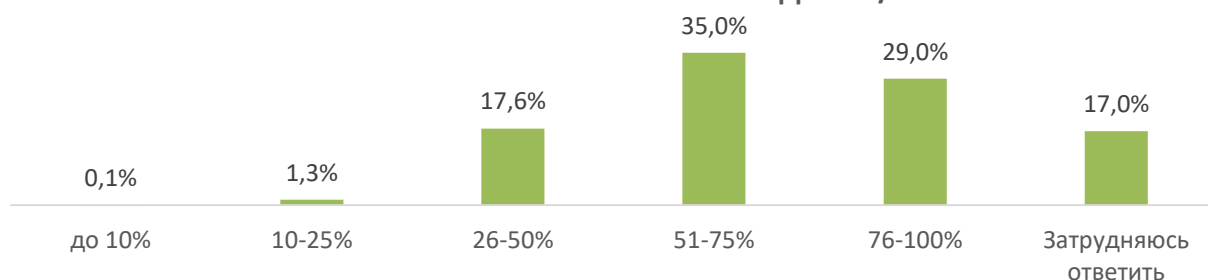
Основными барьерами, для потребления кредитных услуг, являются такие причины, как: отсутствие потребности, достаточный уровень собственных доходов – 59,6%; высокие проценты по кредиту – 20,7%; недоверие кредитным компаниям – 20,4%; 4,6% отметили, что не берут кредит по религиозным соображениям. Это объясняется растущим уровнем исламизации в стране, который осуждает кредитование, как одну из форм ростовщичества (Смотреть Диаграмму 22).



**сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предполагал возможность выбора нескольких вариантов ответа.*

Представление граждан о доле потребителей кредитных услуг значительно завышено. По мнению большинства респондентов (35%), процент населения, который берет кредиты, находится в диапазоне от 50 до 70%, тогда как по данным исследования, доля потребителей кредитов составила лишь 35%. 29% респондентов считают, что доля потребителей кредитов и вовсе составляет от 76 до 100% населения страны (Смотреть Диаграмму 23).

ДИАГРАММА 23. ПО ВАШЕМУ МНЕНИЮ, СКОЛЬКО ПРОЦЕНТОВ НАСЕЛЕНИЯ НАШЕЙ СТРАНЫ БЕРУТ КРЕДИТЫ?/N=1040



39,6% считают, что кредиты берут, в основном, для проведения праздничных событий. 29,2% предполагают, что кредиты берут на развитие бизнеса; 23,8% - на ремонт и строительство; 20,6% - на покупку товаров длительного пользования (Смотреть Диаграмму 24).

По данным исследования, на первом месте, по видам потребляемых кредитов, стоит потребительский кредит, который берут в большинстве случаев на ремонт и строительство и покупку товаров длительного пользования. Проведение праздничных событий, как причина потребления кредита, стоит лишь на 8 месте (Смотреть Диаграмму 17).

ДИАГРАММА 24. НА КАКИЕ НУЖДЫ ОНИ, ЧАЩЕ ВСЕГО, БЕРУТ КРЕДИТ?/N=1040*

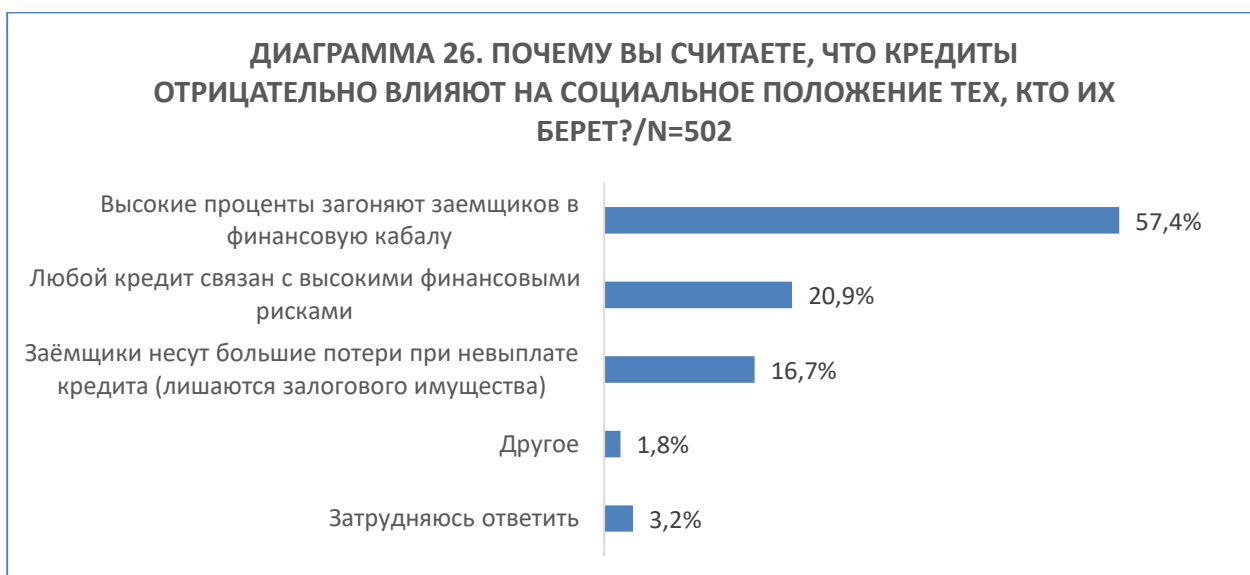


**сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предполагал возможность выбора нескольких вариантов ответа*

По мнению респондентов, не пользующихся кредитными услугами, кредиты негативно влияют на социальное положение граждан, так считают 48,3%. Подобное убеждение, наряду с другими факторами, указанными выше, является барьером для потребления кредитных услуг (Смотреть Диаграмму 25).



Негативное влияние кредитов на социальное положение граждан, по мнению респондентов, объясняется, в основном, следующими причинами: высокие проценты загоняют заемщиков в финансовую кабалу, так считает 57,4%; любой кредит связан с высокими финансовыми рисками – 20,9%; заемщики несут большие потери при невыплате кредита – 16,7% (Смотреть Диаграмму 26).



Таким образом, высокие кредитные ставки и связанные с ними риски и страхи, в сознании потенциальных потребителей, становятся ключевыми барьерами для потребления кредитных услуг в Кыргызстане.

Рейтинг кредитных компаний

Для определения рейтинга кредитных компаний оценивались два основных параметра: уровень информированности граждан о кредитной компании (знание без подсказки) и уровень лояльности к ней.

С этой целью, респондентам было задано два вопроса:

- 1) «Названия каких финансовых компаний, занимающихся выдачей кредита, Вы знаете?»;
- 2) «Если бы Вас попросили рекомендовать компанию или банк, где можно взять кредит, кого бы Вы посоветовали в первую очередь?».

Респонденты не были ограничены в количестве называемых компаний, для них не было подсказок. Таким образом, полученные данные отражают спонтанные ответы респондентов.

Top of Mind список кредитных компаний Кыргызстана составили следующие финансовые организации:

- 1 Место. МКК «Мол Булак Финанс», ее назвали 22% респондентов, уровень лояльности составил 9%, это доля тех, кто готов рекомендовать ее в качестве кредитора;
- 2 Место. Банк «Финка», назвали 21%, готовы рекомендовать 8%;
- 3 Место. Банк «Компаньон», назвали 16%, готовы рекомендовать 5%;
- 4 Место. Банк «Бай Тушум», назвали 14%, готовы рекомендовать 4%;
- 5 Место. Банк «Айыл Банк», назвали 14%, готовы рекомендовать 8%.

Значительная доля респондентов, 59%, затруднилась рекомендовать, в качестве кредитора, какую-либо компанию. (Смотреть Диаграмму 27).



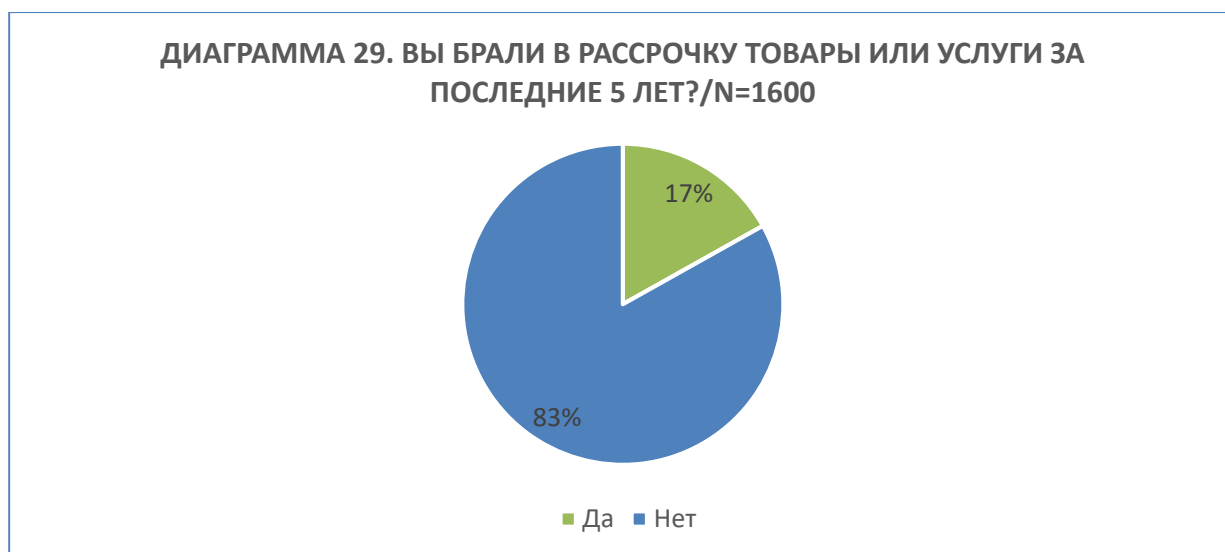
*сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предполагал возможность выбора нескольких вариантов ответа.

Потенциал потребления кредитных товаров и услуг

Потенциал потребления кредитных услуг, со слов граждан, невысокий, доля тех, кто планирует брать кредит в ближайшие 2 года составила 16%. Подавляющее большинство, 74%, не планируют брать кредит в ближайшее время (Смотреть Диаграмму 28).

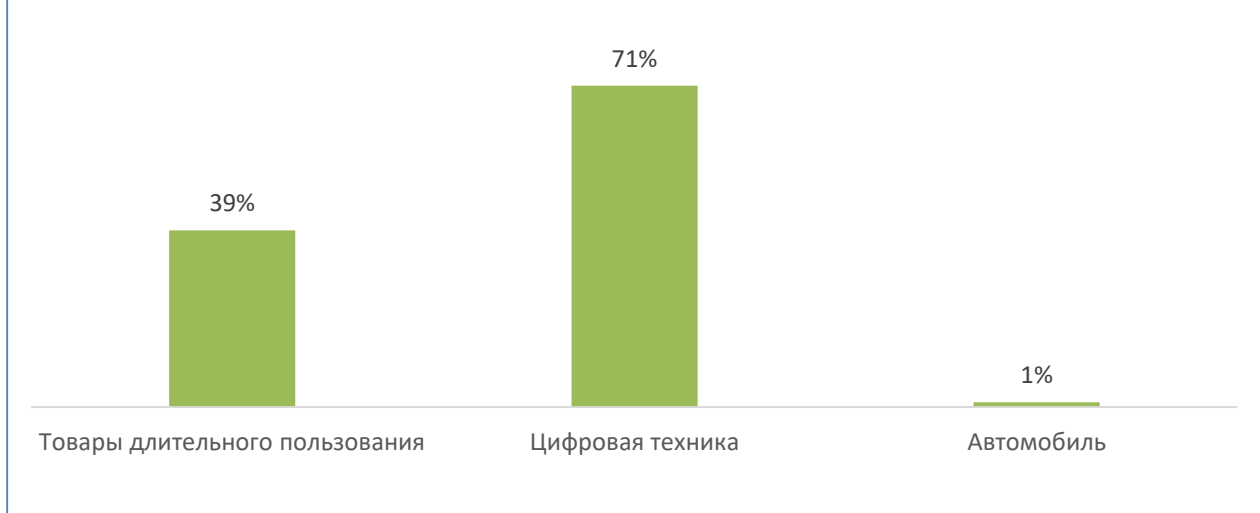


В настоящее время, невысока доля потребления товаров в рассрочку. Лишь 17% респондентов указали, что брали товары в рассрочку за последние 5 лет (Смотреть Диаграмму 29).



Основными товарами, которые жители Кыргызстана берут в рассрочку, стали: цифровая техника – 71%, товары длительного пользования, к числу которых относится, мебель, бытовая техника и т.п. – 39%, автомобиль – 1% (Смотреть Диаграмму 30).

ДИАГРАММА 30. ЧТО ИМЕННО ВЫ БРАЛИ В РАССРОЧКУ?/N=270*



**сумма ответов превышает 100%, т.к. вопрос предполагал возможность выбора нескольких вариантов ответа.*

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Опрос был проведен при помощи специализированной компьютерной системы телефонного опроса CATI (Computer Assisted Telephone Interviewing). Такой метод позволяет быстро и качественно провести сбор данных по социально значимым вопросам. Важное преимущество телефонных опросов состоит в том, что информацию можно получить быстро и также быстро ее обработать. Также, одним из преимуществ является надежность, так как у организации есть возможность контроля за проведением опроса через непосредственное присутствие в операторской. Кроме того, интервьюеры находятся под наблюдением супервайзера, который может прослушать любой ведущийся разговор и контролирует работу интервьюеров.

Для опроса сотовые телефонные номера были случайно сгенерированы специально разработанной компьютерной программой. Кроме того, для дозвона на стационарные телефоны была использована база данных стационарных телефонных номеров по каждой области.

Исследуемая совокупность

Исследуемой совокупностью явилось городское и сельское население Кыргызстана в возрасте от 18 лет и старше, постоянно проживающее на территории 9 регионов страны: г. Бишкек, г. Ош, Чуйская область, Иссык-Кульская область, Таласская область, Нарынская область, Жалал-Абадская область, Ошская и Баткенская области.

Характеристики	Страновое распределение в % по данным НацСтатКома в 2018 году ¹	Распределение в выборке
Пол		
Мужчины	49,6%	46,6%
Женщины	50,4%	53,4%
Возраст		
18-24	19,1%	19,9%
25-39	37,9%	37,4%
40-54	24,2%	24,6%
55-64	11,5%	11,1%
65+	7,3%	7,1%
Область		
Город Бишкек	16%	17,5%
Город Ош	4,6%	5,0%
Баткенская обл.	8,2%	7,9%
Жалал-Абадская обл.	19%	18,5%
Иссык-Кульская обл.	7,7%	7,8%
Нарынская обл.	4,5%	4,3%
Ошская обл.	21%	19,9%
Таласская обл.	4,1%	3,9%
Чуйская обл.	14,7%	15,3%

Таблица 1. Сравнение выборочных и генеральных совокупностей по трем демографическим характеристикам

¹ Электронная база данных НСК: <http://www.stat.kg/ru/statistics/naselenie/>

Дизайн выборки

Выборка была одинаково распределена между семью областями и городами Бишкек и Ош. Такое равное распределение выборки позволило снизить статистическую погрешность. Погрешность для данного размера выборке считалась по формуле:

$$\text{Мое} = \frac{1}{\sqrt{n}}$$

Где n – это размер выборки.

В общей сложности было опрошено 1600 человек. Для такого объема выборочной совокупности максимальная статистическая погрешность выборки при доверительном уровне 95% равна 2,5%.

Общий отбор респондентов осуществлялся с контролем половозрастных квот, региональных квот (область/город/село), а также квот по использованию только мобильных, только стационарных номеров и квот для респондентов, использующих как мобильную, так и стационарную связь.

При дозвоне на стационарные телефонные номера опрашивался тот, кто поднимал трубку. Случайность обеспечивалась тем, что стационарные номера выбирались из общей базы данных случайным методом. При дозвоне на сотовые номера опрашивался тот респондент, который поднимал трубку. Номера сотовых телефонов генерировались случайно при помощи специального программного обеспечения.

Респондентами были граждане, которые пользуются услугами следующих операторов сотовой и стационарной связи:

- Beeline
- Мегасом
- О!
- Кыргызтелеком

Обработка данных

Обработка результатов опроса проводилась с применением пакета специализированного программного обеспечения статистического и эконометрического моделирования SPSS.

Инструментарий

Анкета для телефонного опроса, состояла из 9 демографических и 23 вопросов, направленных на изучение особенностей кредитования физических лиц в Кыргызстане.

Анкета состояла из закрытых и полужакрытых вопросов. Инструментарий был составлен на русском языке и переведен на кыргызский язык. Оба варианта были использованы при опросе в зависимости от языка респондента.