

«Сейфуллин окулары – 16: Жаңа формациядағы жастар ғылыми – Қазақстанның болашағы» атты халықаралық ғылыми-теориялық конференциясының материалдары = Материалы Международной научно-теоретической конференции «Сейфуллинские чтения – 16: Молодежная наука новой формации – будущее Казахстана. - 2020. - Т.II. - С. 124-126

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА КРЕДИТОВАНИЯ

Орманбетова Д.

Современная банковская система – это важнейший раздел национального хозяйства любого развитого государства. Ее практическая роль заключается в том, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему: Национальный Банк – центральный банк государства, представляющий верхний (первый) уровень банковской системы; все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы.

Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы – это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику самым эффективным образом [1].

*В механизме функционирования банковской системы государства большая роль принадлежит коммерческим банкам.* Коммерческие банки – это старейшая и наиболее массовая группа кредитных учреждений, выполняющих большинство финансовых операций и услуг. Они являются многофункциональными организациями, действующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Банки аккумулируют основную долю кредитных ресурсов и предоставляют своим клиентам полный комплекс финансовых услуг, включая кредитование, прием депозитов, расчет на обслуживание, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и другие [2].

Поэтому в целях обеспечения финансовой устойчивости банков, защиты интересов их депозиторов, а также поддержания стабильности денежно-кредитной системы Республики Казахстан уполномоченный орган осуществляет регулирование деятельности банков, в том числе путем:

- установления пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению банками норм и лимитов, провизии против сомнительных и безнадежных активов;

- издания обязательных к исполнению банками нормативных правовых актов;
- проверок деятельности банков;
- применения мер надзорного реагирования;
- наложения санкций.

В целях обеспечения устойчивости банковского сектора Республики Казахстан выработано следующие мероприятия [3]:

1) Введение дополнительного регуляторного буфера собственного капитала в соответствии с методикой оценки кредитного риска - рассчитывается как отношение положительной разницы между регуляторными провизиями в соответствии с методикой оценки кредитного риска и провизиями (резервами), сформированными согласно МСФО, к сумме активов, взвешенных по степени риска, который будет прибавляться в дополнение к минимальным значениям достаточности капитала;

2) Банками-участниками в рамках надзорных мер Агентства будут проведены мероприятия по повышению финансовой устойчивости, в том числе мероприятия по докапитализации банка со стороны акционеров и улучшению качества активов (реабилитация заемщиков, принятие дополнительных залогов, взыскание задолженности) до конца 2022 года. С февраля 2020 года банками-участниками и их крупными акционерами в рамках надзорных мер Агентства в течение 5 (пяти) лет будут проведены мероприятия по повышению финансовой устойчивости, в том числе мероприятия по докапитализации банка со стороны акционеров и улучшению качества активов (оздоровление проблемных заемщиков, принятие дополнительных залогов, взыскание задолженности) [4].

3) Для достижения цели восстановления доверия к банковскому сектору результаты оценки качества активов банков (AQR) будут опубликованы с последующим принятием мер по оздоровлению банков. Банкам-участникам были предоставлены детальные результаты оценки, на основе которых они разработают подробные планы мер с учётом всех полученных по итогам оценки качества активов банков (AQR) замечаний и рекомендаций. Выполнение планов будет контролироваться Агентством. В рамках дальнейшей реализации мер по повышению финансовой устойчивости крупных банков, имеющих социальную значимость для экономики Казахстана, в дополнение к регуляторному буферу собственного капитала, рассчитанного в соответствии с методикой оценки кредитного риска, будут учтены результаты оценки качества активов банков (AQR) и их эффект на капитал.»

В целях определения тенденции кредитования Национальный Банк провел опрос среди коммерческих банков государства:

В 4-м квартале 2019 года, как и в предыдущем, банки активно конкурировали за заемщиков: вводили новые продукты, заполняли новые ниши, повышали удобство выдачи кредитов, рефинансировали займы других банков. Респонденты по-прежнему отмечали случаи недобросовестного снижения ставок со стороны отдельных банков. Однако конкуренция не

сопровождалась заметными изменениями, в условиях кредитования или в требованиях к платежеспособности. Все больше банков осуществляют автоматизацию внутренних процессов и услуг для упрощения выдачи кредитов, сокращения требуемых документов и снижения операционных расходов. Некоторые банки используют данные платежных операций для оценки денежных потоков клиентов, как интернет магазины и онлайн такси, открывая новые ниши для кредитования, а также рассматривают возможности финансирования поставщиков товаров, работ и услуг своих клиентов, используя денежные обороты подрядных контрактов. Банки продолжают активно кредитовать в рамках государственных программ финансирования. Так, небольшой рост в спросе на кредит для приобретения основных средств был связан с программой «Экономика простых вещей». Ее освоение идет медленно, в том числе из-за ограничений по ОКЭД.

В 4-м квартале банки отметили смягчение условий по всем видам розничного кредитования, и всё больше конкурируют по скорости и удобству выдачи займов. Так, банки пересмотрели процедуры принятия решения и продолжали автоматизацию внутренних бизнес-процессов и цифровизацию услуг с целью ускорения взаимодействия с клиентом. В дальнейших планах у банков масштабное внедрение биометрии. В последние три месяца крупные и средние банки в основном не проявляли сильной активности, что одни связывают с ожиданиями итогов AQR, другие с изменением к требованиям по платежеспособности заемщиков, а также с перевыполнением годового и ежеквартальных планов по розничным продуктам отдельных банков [5].

Предложение ипотечных кредитов остается на неизменно высоком уровне, но только в рамках государственных программ. В 4-м квартале в рамках программ «ИО «Баспана» был запущен проект «Ипотека для военных». Отдельные банки упрощали требования к пакету документов, залоговому обеспечению, минимальному размеру первоначального взноса, непроцентных платежей и максимальному отношению Loan-to-value. Изначально более популярной среди ипотечных программ была программа «7-20-25». На текущий момент интерес смещается в сторону «Баспана Хит» по причине нехватки готового к эксплуатации первичного жилья, подходящего под условия первой программы. Несмотря на рост общего спроса на ипотечное кредитование, некоторые банки отметили снижение спроса в 4 квартале (Рисунок 6). В целом по системе количество поступивших заявок снизилось за квартал на 17% (29 тысяч заявок), число одобренных сократилось на 24 % (22 тысячи заявок). В 1-м квартале 2020 года ожидается незначительное увеличение предложения со стороны отдельных банков.

На основании опроса коммерческих банков по кредитованию Национальный Банк РК сделал выводы:

Несмотря на повышение качества ссудного портфеля и сокращение объема непризнанных просрочек и других проблемных займов в целом по системе, объем непризнанных или недопровизованных потерь отдельных банков остается высоким по сравнению со способностью их абсорбировать.

Для банков, где достаточность капитала не является сдерживающим фактором, корпоративное кредитование ограничено высокими кредитными рисками, которые банки начинают оценивать более объективно благодаря усилению надзора за кредитными практиками.

#### Список использованной литературы

1. Дробозина Л.Т., Деньги, Кредит, Банки. – М., Инфра-М., 1997 г.
2. Жукова Е.Ф., Банки и банковские операции. – М.: Банки и биржи – Юнити, 1997 г.
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2020 года № 20 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 129 «Об одобрении Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан»
4. Features and Problems of Attracting Investments into Agriculture of Kazakhstan// Journal of Advanced Research in Law and Economics / 2017 Volume VIII, Issue 4(26) p. 1255- 1259 by Zh. Omarkhanova, D. Tleuzhanova, R. Berstembayeva, Z. Mukhambetova, B. Matayeva, and G. Alina
5. B. Doskaliyeva, Zh. Omarkhanova, Y. Orynassarova, Y. Karibaev, A. Baimukhametova Development of the System of Investment Support of Projects in the Industrial - Innovative Development of Kazakhstan// International Journal of Environmental & Science Education - 2016, VOL. 11, NO. 12, 5109-5127