Қазақстан Республикасының Бірінші Президенті күніне арналған **«Сейфуллин оқулары – 9:** жоғарғы білім және ғылым дамуындағы жаңа бағыт» атты Республикалық ғылыми-теориялық конференция материалдары = Материалы Республиканской научно- теоретической конференции **«Сейфуллинские чтения – 9:** новый вектор развития высшего образования и науки**»** посвященная дню Первого Президента Республики Казахстан. – 2013. – Т.1, ч.2 – С. 387-389

КРЕДИТНЫЙ ПРОЦЕСС В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ РК. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА РК

Сейтказин О. А.

На современном этапе банковская система Казахстана – это один из наиболее динамично развивающихся секторов экономики. В нашей республике действует двухуровневая банковская система, верхним уровнем которой является Национальный банк Республики Казахстан как центральный банк государства; второй уровень – коммерческие банки. Последние, прежде жестко регулировавшиеся, теперь получили большую самостоятельность и функционируют в условиях усиливающейся межбанковской конкуренции. В свете сегодняшних проблем мирового финансового кризиса дальнейшее развитие и совершенствование деятельности коммерческих банков имеет огромную практическую значимость.

Современный коммерческий банк представляет собой универсальную кредитную организацию, предоставляющую клиентам огромный спектр услуг. В начале своего возникновения и развития коммерческие банки выполняли лишь традиционные для кредитной организации операции: привлечение депозитов, предоставление кредитов и осуществление расчетов. Но, несмотря на привлекательность отдельных банковских операций в те или иные периоды, банками постоянно осуществляется их главная функция - операции по кредитованию.

Кредитная операция является одной из главных банковских операций. Переход Казахстана к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.
Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление хозяйств, предприятий, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Объективная необходимость кредитования предприятий обусловлена особенностями кругооборота капитала, которыми являются: постоянное образование денежных резервов, различная.

Учитывая роль и значение кредитных операций для деятельности коммерческого банка, можно с уверенностью сказать, что уровень

организации кредитного процесса является одним из основных показателей всей работы банка.

В соответствии с направленностью кредитной деятельности банки разрабатывают собственное положение о кредитовании клиентов.

Для регулирования кредитной деятельности, определения ее основных направлений и принятия решений о порядке предоставления кредитов заемщикам создается кредитный комитет, который в своей работе руководствуется Положением о кредитном комитете.

Кредитный процесс – это приемы и способы реализации кредитных отношений, расположенные в определенной последовательности и принятые данным банком.

Организация кредитного процесса предполагает четкое функциональное разграничение обязанностей между сотрудниками кредитного подразделения, а также между руководством банка, кредитными и другими подразделениями, участие которых в данном процессе необходимо (планово-экономические, бухгалтерские, кассовые, юридические и другие службы).

У каждого банка разработана своя собственная технология кредитования, предусматривающая последовательность изучения и прохождения документов с принятием решения на каждой стадии их рассмотрения.

Центральным звеном денежной политики государства является Национальный банк. Именно он своими действиями и проводит денежную политику. В мировой практике основными инструментами Нацбанка являются: операции на открытом рынке ценных бумаг, уровень процентной ставки по займам коммерческим банкам и величина обязательных резервов. Также Нацбанк разрабатывает требования к коммерческим банкам, выполнение которых обеспечивает ликвидность банков.

Нацбанк Республики Казахстан сохраняет преемственность в определяющих принципах формирования денежно-кредитной политики, соподчиняя ее цели главным задачам экономической политики государства. на предстоящий 2009 год снижение инфляции при обеспечении роста ВВП по-прежнему остается конечной целью денежно-кредитной политики. Задачей определения количественных параметров экономической политики является выбор наилучшего сочетания экономического роста и инфляции. Критерием такого выбора должно быть повышение доходов населения в реальном выражении.

При проведении денежно-кредитной политики Нацбанк РК предполагает использовать не только все имеющиеся в настоящее время в его распоряжении инструменты, но и расширить их состав, сделав набор располагаемых методов контроля и управления денежным предложением полностью адекватным складывающимся общеэкономическим условиям. Однако возможность и эффективность применения конкретных инструментов денежно-кредитного регулирования в значительной степени

будут связаны с восстановлением и развитием сегментов финансового рынка и укреплением банковской системы.

Достижение поставленных целей также будет зависеть от наличия соответствующих условий, создаваемых функционированием всех секторов экономики и проведением необходимых институциональных преобразований.

Основным приоритетом Национального Банка Республики Казахстан является продолжение работы по переходу к принципам инфляционного таргетирования. Инфляционное таргетирование полностью отвечает основной цели Национального Банка Республики Казахстан по снижению инфляции и, ввиду повышенной прозрачности поставленной цели, обеспечивает большее доверие участников рынка.

Применение альтернативных принципов проведения денежно-кредитной политики или перенос акцентов в сферу денежного таргетирования или таргетирования обменного курса, на данном этапе нецелесообразны.

В рамках перехода к принципам инфляционного таргетирования Национальный Банк Республики Казахстан будет придерживаться режима плавающего обменного курса, то есть обменный курс тенге будет устанавливаться в зависимости от спроса и предложения иностранной валюты на внутреннем рынке.

Переход к принципам инфляционного таргетирования предполагает усиление методологической работы по совершенствованию денежно-кредитной политики. Национальный Банк Республики Казахстан сконцентрирует усилия по совершенствованию существующих моделей прогнозирования и разработке новых моделей.