

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ – ОДИН ИЗ ПРИОРИТЕТОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Калдыбаев Е.К., д.э.н., доцент

*Казахский национальный педагогический университет им. Абая
Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Достык, 13*

Сейчас для банков стратегически интересно также осваивать механизмы кредитования, спрос на которые значительно превышает предложение. Исследованы теоретико-методические основы формирования кредитной политики коммерческих банков. По мере совершенствования законодательства в этой сфере в Казахстане, несомненно, придут западные деньги, нацеленные на ипотеку, и тогда наступит бум кредитования под покупку недвижимости. Определены условия и элементы функционирования механизма потребительского кредитования. Пока же банки в основном кредитуют эпизодически, скорее оттачивая механизм предоставления таких кредитов. Особенно актуальным потребительское кредитование стало при переходе Казахстана на рыночную экономику. Выделены проблемы управления кредитной политикой коммерческих банков. Изучены факторы, определяющие степень кредитного риска, а также современное состояние кредитного портфеля АО “Kaspi Bank”. Потребительское кредитование, как и кредит в целом, являются дополнительной возможностью улучшить благосостояние семьи, тем самым повышая уровень жизни населения, естественно, при соблюдении определенных условий, которые раскрыты в данной статье. Предложена агрессивная стратегия формирования кредитной политики банковской системы Республики Казахстан.

Ключевые слова: кредит, потребительское кредитование, банковская система, финансовое учреждение, рыночная инфраструктура, экономическое развитие.

Калдыбаев Е.К. УДОСКОНАЛЕННЯ КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ – ОДИН З ПРИОРИТЕТІВ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ РЕСПУБЛІКИ КАЗАХСТАН / *Казахський національний педагогічний університет ім. Абая, м. Алматы, Республіка Казахстан*

Зараз для банків стратегічно цікаво також освоювати механізми кредитування, попит на які значно перевищує пропозицію. Досліджено теоретико-методичні засади формування кредитної політики комерційних банків. По мірі вдосконалення законодавства у цій сфері в Казахстані, без сумніву, надійдуть західні гроші, націлені на іпотеку, і тоді настане бум кредитування під купівлю нерухомості. Визначено умови та елементи функціонування механізму споживчого кредитування. Поки ж банки в основному кредитують епізодично, швидше відточуючи механізм надання таких кредитів. Особливо актуальним споживче кредитування стало при переході Казахстану на ринкову економіку. Виділені проблеми управління кредитною політикою комерційних банків. Вивчені фактори, що визначають ступінь кредитного ризику, а також сучасний стан кредитного портфеля АТ “Kaspi Bank”. Споживче кредитування, як і кредит в цілому, є додатковою можливістю поліпшити добробут сім'ї, тим самим підвищуючи рівень життя населення, природно при дотриманні певних умов, які будуть розкриті в цій статті. Запропонована агресивна стратегія формування кредитної політики банківської системи Республіки Казахстан.

Ключові слова: кредит, споживче кредитування, банківська система, фінансова установа, ринкова інфраструктура, економічний розвиток.

Kaldybaev E.K. IMPROVEMENT OF THE CREDIT POLICY IS ONE OF THE PRIORITIES OF THE BANKING SYSTEM OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN / *Kazakh National Pedagogical University named after Abai, Almaty, Republic of Kazakhstan*

Now banks strategically interesting also develop mechanisms for lending, for which demand far outstrips supply. Studied are the theoretical-methodical bases of the formation of the credit policy of commercial banks. With the improvement of legislation in this field in Kazakhstan, of course, come with western money aimed at mortgage, and then comes the boom in lending for the purchase of real estate. Defines the conditions and elements of the functioning of the mechanism of consumer crediting. In the meantime, banks lend mostly episodic rather honing mechanism for granting such loans. Particularly relevant consumer lending became Kazakhstan during the transition to a market economy. Emphasized the problems of management of the credit policy of commercial banks. Examine the factors determining the degree of credit risk, as well as the current state of the credit portfolio of JSC “Kaspi Bank”. Consumer loans, as a loan are generally more opportunity to improve the welfare of the family, thereby improving the standard of living of the population, of course, subject to certain conditions, which will be revealed in this article. Proposed aggressive credit policy of the banking system of the Republic of Kazakhstan.

Key words: credit, consumer credit, banking system, financial institution, market infrastructure, economic development.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ

Становление банковской системы Республики Казахстан, адекватной рыночному хозяйству, идет по двум направлениям: с одной стороны, созданы коммерческие банки и различные финансовые организации, выполняющие кредитные функции, с другой – контролирующей и регулирующей их деятельность Национальный Банк (НБ) Республики Казахстан (РК), который работает не с хозяйствующими субъектами, а с коммерческими банками. Взаимоотношения между этими звеньями строятся на двух принципах:

1. Нормативно регулирующая деятельность Национального Банка РК не противоречит законодательству о банках.
2. НБ РК административно не вмешивается в текущую деятельность коммерческих банков.

Национальный Банк РК для банков второго уровня и их филиалов, включая дочерние банки и банковские объединения, устанавливает экономические нормативы. В состав этих нормативов входят: минимальный размер первоначального уставного капитала; предельное отношение между размером собственных средств банка и суммой его обязательств (активов и пассивов); показатель ликвидности балансов; размер обязательных резервов, размещенных в Национальном Банке РК; максимальный размер риска на одного заемщика; максимальный размер риска для учредителей, акционеров банка, а также юридических лиц, в уставном капитале которых участвует банк; минимальный размер уставного фонда; ограничение на объемы привлечения кредитов из-за границы; предельный размер кредитов, получаемых из централизованных источников НБ РК.

За банками наблюдают так пристально потому, что они способны создавать деньги путем предоставления кредитов или собственной инвестиционной деятельности за счет беспрепятственно расходуемых депозитов. Изменение размеров создаваемой денежной массы четко коррелирует с состоянием экономики, в особенности с созданием рабочих мест и наличием или отсутствием инфляции.

Банковская деятельность регулируется еще и потому, что банки предоставляют частным лицам и фирмам кредиты, которые поддерживают потребительские расходы и инвестиционные нужды. Органы регулирования и надзора утверждают, что общество в высшей мере заинтересовано в кредитах и займах, предоставляемых банковской системой. Наконец, государство опирается на банки как на помощников в деле осуществления экономической политики, сборе налогов и выдаче государственных платежей. В современных условиях развития рыночной экономики, реформирования банковской системы в Казахстане, внедрение инновационных методов, безусловно, коснулось и банковской системы, прежде всего, в области кредитной политики банка.

АНАЛИЗ ПОСЛЕДНИХ ИССЛЕДОВАНИЙ И ПУБЛИКАЦИЙ

Вопросы кредитной политики и особенности кредитных отношений банков исследовались многими учёными. Так, В. Д. Лагутин значительное внимание уделяет совершенствованию технологии кредитного процесса [1], Р. М. Набок исследует концептуальные вопросы кредитного рейтинга банков, а также создания действенной системы ипотечного кредитования [2]. Проблемы выбора эффективной денежно-кредитной политики в условиях переходной экономики всесторонне рассматриваются в работах Д. Т. Акишева [3]. Исследования указанных и многих других авторов дали возможность понять сущность проблем кредитной политики и банковского кредитования. В то же время прослеживается нехватка более глубоких исследований, предложений и анализа устойчивости кредитной политики банков к кризисным условиям.

ФОРМУЛИРОВАНИЕ ЦЕЛЕЙ СТАТЬИ

Проанализировать механизм потребительского кредитования, провести сравнительный анализ банковской и небанковской системы, рассмотреть финансовые показатели деятельности банков Казахстана, рассмотреть методы и способы погашения задолженности, провести анализ основных видов кредитования в Казахстане. Указанные цели обуславливают актуальность данной статьи.

ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНОГО МАТЕРИАЛА ИССЛЕДОВАНИЯ

Кредитная политика создает основу организации кредитной деятельности банка в рамках общей стратегии его развития, определяет принципы и порядок осуществления кредитного процесса, средства и методы его реализации, а также необходимые условия разработки соответствующей документации.

Кредитная политика определяет такие важнейшие условия кредитования, как цену и валюту кредита. Цена кредита формируется в зависимости от складывающихся на рынке ставок вознаграждения, предлагаемых другими финансовыми институтами экономической стоимости активов и пассивов банка, ставки рефинансирования Национального банка РК, содержания кредитуемого проекта и прочих факторов. Ставка вознаграждения устанавливается Кредитным комитетом, Правлением или Советом директоров НБ в рамках определенной им полномочий и оговаривается в Кредитном договоре или договоре о займе. Валюта кредита в соответствии с принципами менеджмента, кредитными рисками определяются банками самостоятельно. Как правило, банки предоставляют кредиты в национальной валюте с фиксацией валютного эквивалента по курсу НБ РК, а также в зарубежной валюте, главным образом в долларах США и Евро.

Одним из основных видов кредитования являются потребительские кредиты. В Казахстане к потребительским кредитам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие. В отличие от отечественной трактовки потребительские ссуды в западной банковской практике определяют несколько иначе, а именно: потребительскими называют ссуды, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг.

Предоставление потребительских ссуд осуществляется банками, имеющими официальный статус, который определяется разрешением НБ РК на открытие банка и наличием лицензии на проведение банковских операций. Банки в процессе кредитования обязаны всемерно содействовать формированию рыночных отношений, повышению эффективности общественного производства, укреплению экономики и финансов Республики, ограничению необоснованного роста денежной массы в обращении, предотвращению инфляционных процессов и укреплению национальной валюты – тенге.

В соответствии с указанными директивными документами банковские ссуды в приоритетном порядке должны быть предоставлены на цели и мероприятия, связанные с повышением эффективности производства, его научно-технического уровня, стимулированием выпуска новых высокоэффективных видов продукции, оказанием разнообразных услуг населению, производством товарно-материальных ценностей для нужд населения и на экспорт [4].

При этом банки должны активно поддерживать формирование рыночной инфраструктуры, расширение предпринимательской деятельности, увеличение торгово-закупочных сделок, широко предоставляя на эти цели ссуды, при условии их своевременного возврата. Все вопросы, связанные с планированием, выдачей и

погашением ссуды, уменьшением или увеличением процентных ставок, заемщики решают в обслуживающих банках на основе кредитного договора, определяющего взаимные обязательства и ответственность сторон.

Потребительское кредитование осуществляется банками на коммерческой основе на условиях срочности, возвратности, платности и использования ссуд по целевому назначению. Банки обязаны выдать ссуды для кредитования в пределах имеющихся у них свободных ресурсов.

Действующий механизм потребительского кредитования включает в себя следующие элементы:

- объекты кредитования;
- размер кредита условия выдачи и сроки погашения ссуд, их влияние на улучшение деятельности заемщика;
- ставки по вознаграждению (интересу);
- обязательство заемщика по обеспечению возврата ссуд (гарантии, залог, поручительства и др.);
- перечень расчетов и сведений, необходимых для кредитования, сроки их предоставления заемщиком и другие условия;
- меры экономического воздействия в случаях нарушения сторонами условий кредитного договора.

Выдача ссуд осуществляется в пределах намечаемого размера, который определяется кредитным комитетом банка совместно с заемщиком на основе изучения потребности, исходя из предполагаемых затрат и размера чистого дохода заемщика. Ссуды, предоставляются кредитоспособным и дееспособным заемщикам, независимо от форм их собственности. Кредитоспособность заемщика означает способность физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. Дееспособность заемщика означает способность гражданина своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их. В полном объеме дееспособность возникает с наступлением совершеннолетия.

Выдача ссуд заемщикам производится банками, как правило, при отсутствии просроченной задолженности по ранее выданным ссудам. В отдельных случаях по решению руководителя банка ссуда может быть предоставлена и при наличии просроченной задолженности по ссудам, если она не носит длительного характера и может быть погашена в ближайшее время.

Особенно тщательно должны рассматриваться вопросы организации кредитных отношений с заемщиками, имеющими низкий доход, нестабильные доходы, выдача ссуд которым связана с повышенным риском для банка. Выдача таким заемщикам ссуд, вызываемых необходимостью удовлетворения социальных и экономических нужд конкретного региона, может решаться банком после тщательного индивидуального подхода по обоснованным ходатайством органов власти или вышестоящих звеньев только при получении гарантий на возврат этих ссуд.

В ходе осуществления мониторинга кредитов необходимо проводить планомерную политику в рамках действующего законодательства, нацеленную на возврат кредита и уплату причитающегося вознаграждения по нему, не оставляющую заемщику возможности ненадлежащего исполнения обязательств по кредиту.

Нельзя допускать углубления проблем, могущих повлиять на невозврат кредита.

При появлении признаков ухудшения кредита необходимо проанализировать сложившуюся ситуацию, и если она разрешима, носит временный характер, то

рассмотреть все возможные варианты ее преодоления в соответствии с Положением о порядке мониторинга за кредитами.

В качестве таких вариантов могут быть рассмотрены вопросы предоставления пролонгации или реструктуризации выданного кредита, которые решаются по обоснованному ходатайству заемщика, с обязательным анализом сложившегося положения и возможностей по его преодолению.

Если проблемы с погашением задолженности банку носят более серьезный, длительный характер или связаны с безопасностью залога, вызваны неадекватными действиями заемщика, то кредит считается проблемным и по нему необходимо:

- поставить в известность о возникших проблемах службу безопасности банка;
- совместно с сотрудниками данной службы изучить, имеются ли у заемщика реальные возможности в кратчайшие сроки поправить сложившееся положение;
- проверить состояние залогового имущества, определить реальную рыночную стоимость и уровень спроса на него, возможность его реализации для погашения задолженности в случае отсутствия других источников;
- в случае невозможности спасения проблемного кредита принять меры по его погашению в соответствии с настоящей кредитной политикой и законодательством Республики Казахстан.

При возникновении и непогашении просроченной задолженности банк должен на каждое первое число месяца представлять в Департамент кредитования информацию о причинах непогашения заемщиками задолженности и принятых мерах по ее взысканию. В дальнейшем заемщикам, имевшим серьезные проблемы с погашением задолженности банку, выдача новых кредитов производится только по разрешению Департамента кредитования.

Предоставление займа в сумме до 500 долларов США возможно без первоначального взноса с принятием в обеспечение приобретаемого товара и поручительства платежеспособного физического лица либо гарантии работодателя заемщика.

При предоставлении займа в сумме свыше 500 долларов США заемщик обязан внести первоначальный взнос в размере не менее 30% от стоимости товара.

Займы в сумме свыше 2000 долларов США выдаются только под ликвидное обеспечение (недвижимость, автотранспорт и др.). При этом если его залоговая стоимость покрывает основной долг и вознаграждение за период кредитования, первоначальный взнос не обязателен.

Обязательным условием предоставления займа является страхование приобретаемого товара в страховой компании, определенном нашим банком с указанием последнего в качестве выгодоприобретателя. При этом страховая сумма должна быть не меньше залоговой стоимости приобретаемого заемщиком товара. Оценка приобретаемого товара проводится на основе предоставленной Компанией справки с техническим описанием товара и его стоимости.

В случае принятия положительного решения о выдаче кредита с первоначальным взносом клиент вносит сумму первоначального взноса в кассу Компании или на текущий счет Компании, открытый в банке предоставлением в банк подлинника квитанции, подтверждающей факт оплаты и справку Компании о выбранном товаре и его стоимости. Регистрацию договоров залога проводит бэк-офис по доверенности от заемщика.

Розничный кредитный комитет филиала вправе принять решение о принятии в обеспечение залогового имущества на сумму менее 1000 долларов США без государственной регистрации договора залога. В таком случае оформляется договор залога движимого имущества.

Предоставление займов на оплату услуг. К займам на оплату услуг относятся займы на проведение торжеств, оплату образования, медицинских услуг, отдых, туризм, проведение ремонта жилья и т.д., если предоставление кредита на оплату данных услуг не регламентируется иными процедурами Кредитной политики. В обеспечение займа должно быть предоставлено ликвидное обеспечение, зарегистрированное надлежащим образом, и покрывающее основной долг и причитающееся за период кредитования сумму вознаграждения. Предоставление займа может производиться как в наличном порядке, так и безналичным перечислением на счета фирм и учреждений, оказывающих услуги, на которые предоставляется заем.

Платежи по ссуде вносятся в кассу банка наличными либо перечислением, согласно графику платежей. По желанию заемщик может внести и большую сумму, т.е. досрочное погашение. В случае непогашения заемщиком очередного платежа, платеж в установленные сроки переносится на счет просроченных служб.

Максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности и представленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности и остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Кредитная политика банков, разрабатывается в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», законодательными актами Республики Казахстан, а также, Постановлениями Правительства Республики Казахстан, нормативно-правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, Уставами банков.

Основу всего процесса предоставления кредитов и управления кредитными рисками создает кредитная политика, определяющая основные правила, положения и процедуры, которыми должны руководствоваться работники банков.

Процесс потребительского кредитования осуществляется банками на коммерческой основе на условиях контролируемости и управляемости рисками, срочности, возвратности, платности, обеспеченности и целевого использования.

Проблемы обеспечения безопасности бизнеса вообще и банковского в частности всегда во всех странах с рыночной экономикой рассматривались как приоритетные.

В основе банковского управления рисками лежат следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков банка, в т.ч. и от невозврата кредита, или сложной ситуации у заемщика, способной снизить его платежеспособность;
- ответственность руководителей кредитных подразделений, четкость политики и механизмов управления рисками;
- координация и контроль рисков по всем подразделениям и службам системы банка и четкий мониторинг за соблюдением процедур управления рисками.

Основным фактором, определяющим степень кредитного риска, является кредитоспособность заемщика. При оценке кредитоспособности заемщика, как правило, принимают во внимание такие факторы как:

- положительная кредитная история;
- анализ состояния финансово-хозяйственной деятельности клиента в динамике;
- текущая способность заемщика обеспечивать достаточный денежный поток для выполнения обязательств перед банком по погашению основного долга и начисленного вознаграждения;
- достаточность собственного капитала и возможность его использования в проекте, на который запрашивается кредит;

- состояние конъюнктуры рынка заемщика и перспективы развития его отрасли;
- стабильность моральной и деловой репутации с точки зрения возможности его бизнеса, маркетинга и управления;
- наличие ликвидного залогового имущества, либо финансовых ликвидных инструментов (гарантий, страховых полисов, акций, облигаций и т.д.). Для эффективного управления рисками каждый из этих факторов (с позиции банка – факторы риска) должен быть проанализирован и оценен.

На степень кредитного риска влияют также факторы, определяющие качество работы самого банка в части организации кредитного процесса:

- наличие инструктивных и методологических документов, регулирующих кредитные операции банка;
- наличие четкой процедуры рассмотрения и выдачи ссуды;
- четкие требования к оформлению кредитной документации;
- система мониторинга и эффективный контроль обоснованности выдачи кредита и реальностью источников его погашения;
- хорошая постановка аналитической работы и наличие достоверной информации о заемщиках;
- высокий профессиональный уровень работников банка, участвующих в кредитном процессе, и строгое соблюдение ими действующей Кредитной политики, ее положений и процедур;
- предотвращение потенциальных фактов мошенничества и коррупции со стороны недобросовестных работников банка.

Организованная на должном уровне работа кредитных подразделений банка в значительной мере снизит риск кредитных операций.

В настоящее время банковский сектор Республики Казахстан представлен 38 банками второго уровня. Совокупные активы банков составили 12360,3 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 216,9 млрд. тенге или 1,8%.

Совокупный расчетный собственный капитал банковского сектора составил 1785,9 млрд. тенге, уменьшившись за месяц на 10,1 млрд. тенге или на 0,6%.

Активы, номинированные в иностранной валюте, составили 32,9% от совокупных активов или 4071,7 млрд. тенге. Ссудный портфель банков (с учетом межбанковских займов) по состоянию на 1 апреля 2013 г. составил 9127,2 млрд. тенге, увеличившись за март на 44,5 млрд. тенге или на 0,5%. При этом, займы нерезидентам РК на 1 апреля 2013 года составили 1323,6 млрд. тенге или 14,5% от ссудного портфеля. По состоянию на 1 апреля займы, выданные в иностранной валюте, составили 49,0% от совокупного ссудного портфеля или 4468,8 млрд. тенге. В структуре кредитного портфеля банков доля стандартных кредитов составила 25,3%, сомнительных – 54,3%, безнадежных – 20,4%. Сумма кредитов, относящихся к сомнительным займам 5 категории и безнадежным (с учетом провизий по однородным кредитам), составила 3000,4 млрд. тенге или 32,9% от совокупного ссудного портфеля. Займы, по которым имеется просроченная задолженность по платежам свыше 90 дней на 1 апреля текущего года, составили 2306,4 млрд. тенге или 25,3% от ссудного портфеля банков.

Рассмотрим состояние кредитной политики АО «Kaspi Bank», который входит в первую десятку универсальных банков Казахстана.

По состоянию на 1 апреля 2013 года объем консолидированного ссудного валового портфеля банка составил 309,3 млрд. тенге, что на 2,8% больше по сравнению с данными на начало года.

Основным приоритетом банка является розничное кредитование – предоставление банковских продуктов и услуг физическим лицам. Цель банка – сделать розничное кредитование самым крупным направлением бизнеса.

В таблице 1 представлена отраслевая структура кредитного портфеля АО «Kaspi Bank».

Таблица 1 – Отраслевая структура кредитного портфеля

Сектор экономики	2013 г.		2012 г.		2011 г.	
	в тыс. тенге	уд. вес(%)	в тыс. тенге	уд. вес (%)	в тыс. тенге	уд. вес (%)
Физические лица	161 947 928	52.3	156 827 038	52.1	126 491 892	47.9
Торговля	101 075 887	32.7	98 862 038	32.8	86 921 053	32.9
Услуги	19 441 083	6.3	18 252 024	6.1	21 365 134	8.1
Строительство	16 097 283	5.2	16 340 240	5.4	14 720 149	5.6
Транспорт и связь	7 472 524	2.4	7 083 870	2.4	9 496 944	3.6
Производство	1 839 333	0.6	1 945 652	0.6	2 396 843	0.9
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	192 490	0.1	179 856	0.1	640 712	0.3
Прочее	1 262 210	0.4	1 360 843	0.5	1 886 648	0.7
Итого портфель до вычета провизий	309 328 738	100	300 851 561	100	263 919 375	100
Провизии	- 37 149 214		- 31 696 458		-19 960 839	
ИТОГО	272 179 524		269 155 103		243 958 536	

Как видно из данных таблицы, наибольший удельный вес составляет кредитование физических лиц 52,3%, так же банком в основном кредитовалась отрасль торговли, что составляет 32,9%. Кредитный портфель по заемщикам выглядит следующим образом (табл. 2).

Таблица 2 – Кредитный портфель по заемщикам

Виды кредитов	2013 г.		2012г.		2011 г.	
	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)	в млн. тенге	уд. вес (%)
Физические лица	161 948	52.3	156 827	52.1	126 492	47.9
Юридические лица	147 381	47.7	144 025	47.9	137 427	52.1
Итого	309 329	100	300 852	100	263 919	100

Объем выданных кредитов на протяжении 3-х лет стабильно возрастал: в 2013 году вырос по сравнению с 2011 годом на 17,2%. Качество кредитного портфеля банка постоянно повышается за счет взвешенного подхода к отбору заемщиков. Из года в год наблюдается планомерный рост клиентской базы и соответственно, динамический рост ссудного портфеля.

В соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан АО «Kaspi Bank» систематически идентифицирует проблемные кредиты и создает провизии на покрытие возможных убытков. Выданные кредиты относятся к той или иной категории на основании текущего мониторинга финансового состояния заемщика, исполнения им условий кредитного договора и оценки ликвидности обеспечения кредита. Регулярный контроль состояния кредитного портфеля позволяет банку своевременно выявлять, прогнозировать и предотвращать возможные проблемные ситуации. В результате проведенного анализа разрабатывается комплекс мероприятий, направленных на минимизацию кредитных рисков, в т.ч. документарное финансирование кредитуемых сделок, применение индивидуальных графиков погашения кредитов, изменение структуры обеспечения и т.д. В тех случаях, когда превентивные меры не дали результата и заемщиком допущена просрочка оплаты основного долга или процентов за кредит, банк использует отлаженную систему претензионно-исковой работы, прибегая к процедуре реализации залога.

Поэтому целесообразно рекомендовать для казахстанских банков агрессивную стратегию поведения на рынке, прежде всего в области предоставления новых инструментов и услуг, проникновения на уровень регионов и в меньшей степени – в области расширения на рынке кредитования.

Неприменение агрессивной стратегии намного рискованнее для банковского учреждения, чем пассивная стратегия. Однако, как уже отмечалось, главная задача банка – развиваться, и такое развитие в Казахстане вполне возможно. При этом важно помнить, что развитие банка должно опираться всегда на методы и инструменты ограничения риска. И только в этом случае будет возможно достичь компромисса между ростом банка и минимальным уровнем потерь.

Стратегический план решения данной задачи предусматривает увеличение доли банка на рынках банковских продуктов, составляющих основу его деятельности, а также расширения присутствия на внутренних рынках ценных бумаг и краткосрочных займов.

ВЫВОДЫ

Кредитная деятельность банка является одним из основополагающих критериев, который отличает ее от небанковских учреждений. В мировой практике именно с кредитованием связана значительная часть прибыли банка. Учитывая все вышесказанное, банки должны постоянно совершенствовать свою кредитную политику, внедрять инновационные технологии.

ЛИТЕРАТУРА

1. Лагутин В. Д. Кредитование: теория и практика : учеб. пособ. / В. Д. Лагутин. — М. : Финстатинформ, 2008. — 304 с.
2. Набок Р. Концептуальна схема рейтингування банків України / О. Набок, Р. Набок // Вестник НБУ. — 2006. — № 8(126). — С. 20—28.
3. Акишев Д. Т. О денежно-кредитной политике национального банка Республики Казахстан в условиях финансовой нестабильности / Д. Т. Акишев // Проблемы выбора эффективной денежно-кредитной политики в условиях переходной экономики : материалы II междунар. науч.-практ. конф., 19-20 мая 2008 г. — Минск, 2008. — С. 101—107.
4. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Казахстан на 2013 год [Электронный ресурс]. — Режим доступа : http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/valuta/Pages/monetary_policy.aspx.
5. Шойбакова А. Е. Совершенствование кредитной системы республики Казахстан [Электронный ресурс] / А. Е. Шойбакова, Е. О. Шойбакова, С. К. Курманбаев. — Режим доступа : http://www.econ.asu.ru/inet_conf_kaf.Menedgmenta_2012/shoybakova.pdf.

REFERENCES

1. Lagutin, V.D. (2008), *Kreditovanie: teoriya i praktika* [Lending: Theory and Practice], tutorial, Finstatinform, Moscow, Russia.
2. Nabok, R. and Nabok, O. (2006), “Conceptual scheme of rating banks in Ukraine”, *Vestnik NBU*, vol. 8(126). pp. 20-28.
3. Akishev, D.T. (2008) “On the monetary policy of the National Bank of the Republic of Kazakhstan in terms of financial instability”, *Problemy vybora effektivnoy denezhno-kreditnoy politiki v usloviyah perehodnoy ekonomiki, materialy II mezhdunar. nauch.-prakt. konf.* [The problem of choosing an effective monetary policy in transition economies, Proc. of the II Int. Sci. and Prac. Conf.], Minsk, May 19-20, 2008, pp. 101-107.
4. The main directions of monetary policy of the Republic Kazakhstan in 2013, available at: www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/valuta/Pages/monetary_policy.aspx (access March 15, 2014).
5. Shoybakova, A.E., Shoybakova, E.O. and Kurmanbaev, S.K. “Improvement of the credit system of the Republic of Kazakhstan” available at: www.econ.asu.ru/inet_conf_kaf.Menedgmenta_2012/shoybakova.pdf (access February 12, 2014).