

**ЗНАЧЕНИЕ ПРИМЕНЕНИЯ КРЕДИТНОГО МЕХАНИЗМА
В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ КАЗАХСТАНА**

Кулумбетова Дина Болатовна, к.э.н., профессор

Казахско-Русский Международный университет, dina_424@mail.ru
Kulumbetova Dina, PhD, professor, Kazakh-Russian international University

Асанова Алтынай Болысовна, к.э.н., Университет Нархоз

Assanova Altynay, PhD, NARXOZ University, altynay.asanova@narxoz.kz

Танжарикова Асем Жунисовна, PhD, Университет Нархоз

Assem Tanzharikova, PhD, NARXOZ University, asem.tanzharikova@narxoz.kz

Аннотация. В статье анализируются различные подходы к определению кредитного механизма, проводится исследование его сущности и структуры. Установлено, что кредитный механизм в условиях рыночной экономики является важным инструментом влияния на процесс расширенного воспроизводства и движущей силой стимулирования производства.

Ключевые слова: кредит, кредитный механизм, коммерческий банк, кредитная политика.

В настоящее время проблемы взаимодействия банковского и реального секторов экономики и обеспечение устойчивого роста национальной экономики являются наиболее актуальными. Важная роль кредитного механизма, обеспечивающего взаимодействие банковского и реального секторов экономики, определяется особенностями организации денежно-кредитных отношений, складывающихся в национальной экономике вследствие объективной потребности субъектов хозяйствования в привлечении в определенный период денежных средств на возмездной основе для обеспечения непрерывности кругооборота капитала. Изменения в объемах кредитования не просто отражают экономические операции, такие, как операции, связанные с производством и продажей товаров, но и обусловлены чисто финансовыми процессами, связанными с организацией кредита. Стабильность банковского сектора является важным драйвером дальнейшего роста ВВП. Периоды нестабильности обычно сопровождаются снижением реального роста производства [1].

Банковский сектор обладает целым рядом инструментов влияния на финансово-экономические процессы в реальном секторе экономики, применение которых требует определенного комплекса мероприятий и последовательности действий, то есть определенного механизма. Кредитный механизм является интегральным элементом хозяйственного механизма, который охватывает распределительные отношения. В экономической литературе освещению понятия кредитного механизма значительное внимание уделяли огромное количество ученых. Так, А.И. Лаврушин кредитный механизм определяет, как совокупность приемов, связанных с аккумулярованием ресурсов, установлением границ использования кредита и методами предоставления его хозяйству [2, с. 96].

Мы поддерживаем мнение, что кредитный механизм на макроуровне включает в себя не только процесс кредитования, но и управленческие субъекты в лице государства и его органов, которые регулируют посредством организационно-экономических методов кредитные отношения [3]. Кредитный механизм на микроуровне охватывает процессы кредитного планирования, регулирования и непосредственно кредитования в рамках конкретного коммерческого банка. Соответственно в

структуре кредитного механизма выделяют три подсистемы. Схематично структуру кредитного механизма в рамках коммерческого банка можно изобразить следующим образом (рисунок 1).

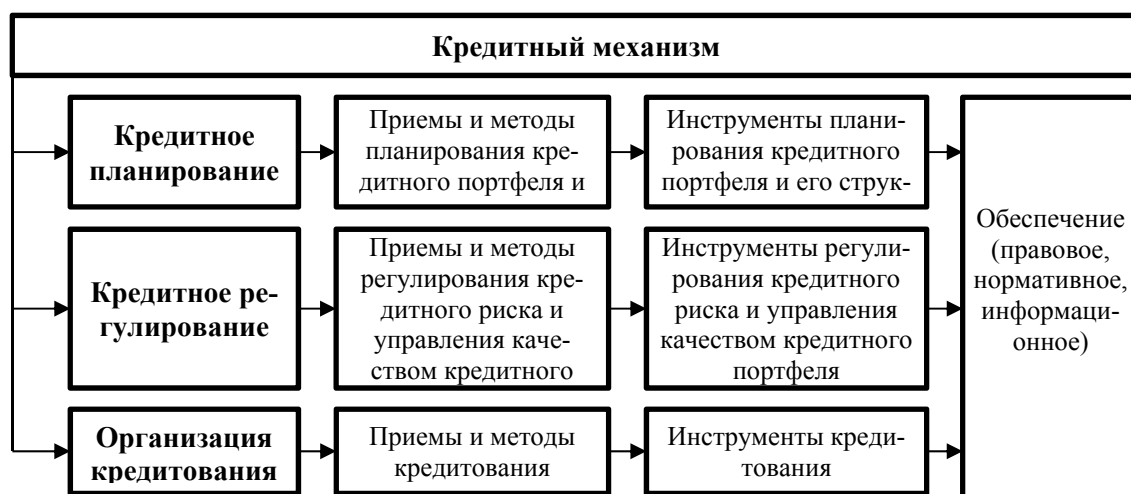


Рисунок 1. – Структура кредитного механизма

Практика банковской деятельности свидетельствует о том, что планирование создает для банков важные преимущества: способствует рациональному использованию кредитных ресурсов банка, обеспечивает подготовку к использованию будущих благоприятных условий для развития конкретных направлений кредитной банковской деятельности; предупреждает о возможных проблемах.

Процесс формирования кредитного портфеля можно разбить на укрупненные этапы: формирование системы лимитов кредитования в соответствии с целями и стратегией кредитной политики банка; отбор конкретных объектов кредитования для включения в кредитный портфель.

Унифицированной методики по формированию лимитов кредитования и отбора конкретных объектов кредитования не существует. Каждый коммерческим банком может применять собственные методы и приемы. При определении лимитов на одного заемщика необходимо учитывать следующие факторы: удельный вес капитала финансового институт, которым он готов рисковать; отраслевая принадлежность заемщика; финансовая устойчивость заемщика; перспективы развития взаимоотношения банка с данным заемщиком; ожидаемая доходность с учетом риска по операциям с данным заемщиком. Осуществление регулирования кредитной деятельности происходит с помощью инструментов (средств и методов), обеспечивающие надежность кредитной деятельности банка как основы его финансовой стабильности и поддержания высокого уровня финансовой устойчивости. К ним относят определение и регулирование норм обязательных резервов, формирование адекватной процентной политики и др. Неотъемлемыми составляющими кредитного механизма является разработка кредитной политики и стратегии управления кредитным риском. Согласно кредитной политики и выбранной стратегии управления кредитным риском определяются кредитные технологии применения кредитных рычагов. Таким образом, в основе механизма применения кредитных рычагов банке лежат кредитные технологии, которые являются конечным результатом разработки стратегии кредитной политики и управления кредитным риском.

Кредитная политика обеспечивает регламентацию процесса кредитования, последовательность действий, создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности. Согласно кредитной политике диверсифицируют направления деятельности банка, определяют должностные полномочия и обязанности кредитных работников, а также приоритетные сектора экономики, которые целесообразно кредитовать в данный момент времени [4].

Каждый банк отдельно разрабатывает кредитную политику, которая имеет общие принципы построения. Она должна отражать следующие ключевые моменты: организация кредитной деятельности, управление кредитным портфелем; контроль над кредитованием; принципы распределения полномочий; общие критерии отбора кредитов; лимит по отдельным направлениям кредитования; принципы текущей работы с клиентами (сопровождение кредитных договоров), резервирование на случай потерь по кредитам. Общие элементы кредитной политики представлены на рисунке 2.

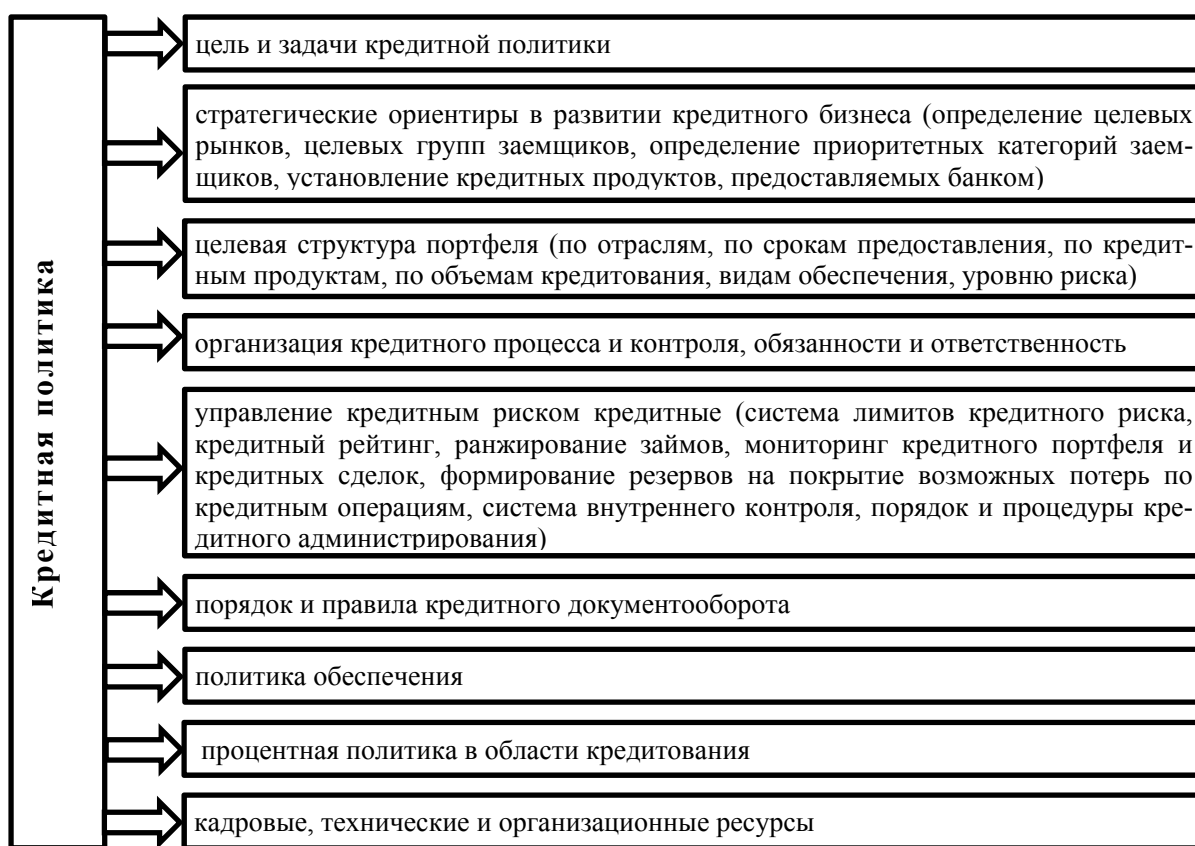


Рисунок 2. - Структурные элементы кредитной политики

Кредитные технологии – это «целесообразно организованная последовательная практическая деятельность, опирающаяся на совокупность приемов и методов, направленных на принятие оптимальных управленческих решений по предоставлению клиенту банковского кредитного продукта» [5]. Четкое понимание банком закономерностей технологии кредитования позволяет научно обоснованно прогнозировать развитие всего кредитного процесса. Кредитные технологии регулируются и регламентируются конкретными нормами и инструкциями.

Определим общие элементы кредитных технологий (рисунок 3), характерные для большинства коммерческих банков [5].

Правовое обеспечение кредитного механизма включает законы по вопросам регулирования взаимоотношений между субъектами рынка банковских услуг, постановления Кабинета Министров, Правления Национального банка Республики Казахстан, разъяснения и комментарии к нормативно-правовым документам.

Нормативное обеспечение содержит внешнюю систему норм, регулирующих деятельность банков, определяющих принципы кредитной деятельности, а также внутреннюю нормативную документацию, разработанную самим банком (положения и инструкции по формированию кредитного портфеля, организации процесса кредитования, регламент выдачи кредитов, положения о политике управления кредитным риском, по работе с просроченной задолженностью, методики оценки качества кредитного портфеля, методики формирования резерва возможные потери и т.п.

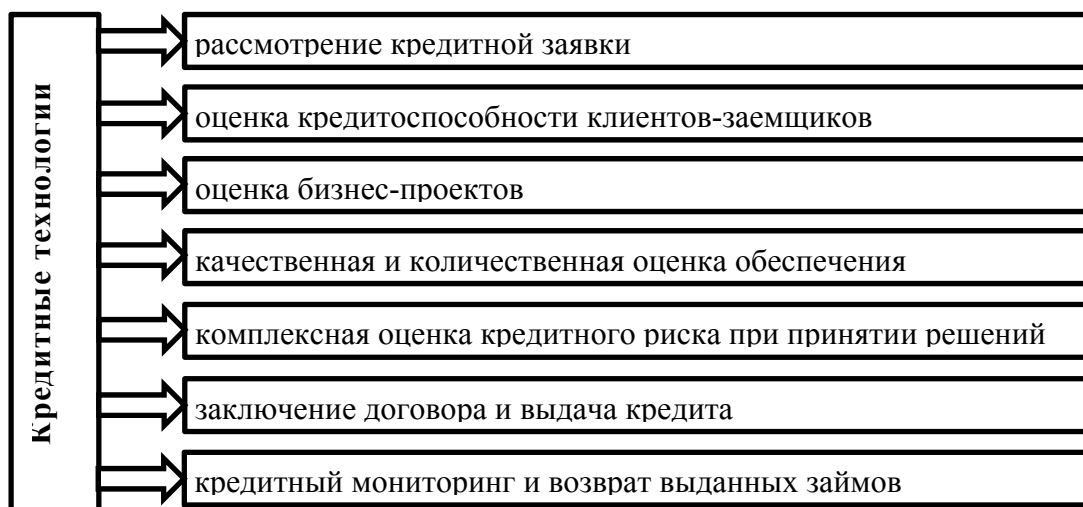


Рисунок 3. - Структурные элементы кредитных технологий

Под информационным обеспечением кредитной деятельности банка, по нашему мнению, следует понимать систему получения, оценки, хранения, обработки массива данных, касающихся процесса кредитования: кредитная информация, предоставляемая заемщиком, информация, собираемая службой безопасности банка, документация, формируемая кредитными работниками, информация для отслеживания текущего финансового состояния и результатов деятельности заемщика, аналитические материалы по мониторингу кредита, а также определению проблемных аспектов, которые могут повлиять на погашение займа и т.п.

Таким образом, нами определено понятие кредитного механизма, обеспечивающего взаимодействие банковского и реального секторов экономики и охватывающего процессы кредитного планирования, регулирования и непосредственно кредитования в рамках конкретного коммерческого банка. Улучшение механизма применения банками кредитных рычагов требует совершенствования кредитных технологий: оценки кредитоспособности заемщика, оценки обеспечения, оценки кредитного риска, кредитного мониторинга и возврата выданных займов и правильной оценки кредитного влияния на деятельность заемщика и кредитора. Результативность кредитной деятельности банка зависит от эффективности управления кредитным портфе-

лем, которая заключается в балансировании между доходностью и риском, их оптимальном соотношении.

Список использованных источников

1. Monnin, P and T Jokipii (2010), “The impact of banking sector stability on the real economy”, SNB Working Paper 2010-5.

2. Лаврушин О.И. Банковский менеджмент. Учебник. М.: КНОРУС, 2016. – 800с.

3. Тер-Карапетов Р.А. Сущность и структура кредитного механизма управления деятельностью коммерческого банка // Инновации и инвестиции. – 2014. – №3. – С. 65-68.

4. Ляликова Ю.Н. Понятие кредитной политики коммерческого банка. // Материалы IV Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы развития финансового сектора». Тамбов, 18 ноября 2016 г. – Тамбов: ФГБОУ ВПО «Тамб. гос. ун-т им. Г.Р. Державина». – 2016. – С. 235-241.

5. Горевский А.С. Виды банковских кредитных технологий. // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета – 2010. – №4(33). – С. 77-80.