# Проблемы и перспективы кредитования в Казахстане

**Содержание**

Введение

І. Виды кредитов и их характеристика

1.1 Необходимость, сущность и значение кредита

1.2 Классификация банковских кредитов (ссуд)

1.3 Организация банковского кредитования

ІІ. Анализ действующей практики кредитования банками второго уровня ЗК на примере ОАО "Банк Центр Кредит"

2.1 Кредитная политика банка

Этапы кредитного процесса: содержание и значение

2.3 Осуществление мониторинга за текущими кредитами и работа с просроченной задолженностью

2.4 Кредитный рынок Республики Казахстан: анализ состояния и развития

III. Современные проблемы и перспективы кредитования в Казахстане

3.1 Структура кредитной системы Республики Казахстан

3.2. Основные направления кредитной системы РК

Заключение

Список литературы

**Введение**

Практика хозяйствования в современных условиях по-новому ставит проблему эффективной организации кредитного процесса. Дальнейшее устойчивое развитие экономики Республики Казахстан во многом будет определяться эффективным функционированием банковской системы. Значение деятельности коммерческих банков в экономике любого государства трудно переоценить. Хозяйствующие субъекты и граждане получают возможность за счет мобилизации дополнительных ресурсов увеличить оборот производственной деятельности, ускорить достижение поставленных целей.

Кредитные операции коммерческих банков играют большую роль в структуре банковских активов и обеспечивают основную массу прибыли банка.

Поэтому кредитная политика банков второго уровня нацелена на увеличение объемов выдаваемых кредитов, снижение их себестоимости, а также четкую организацию кредитного процесса во избежание возможности не возврата кредитов.

В настоящее время порядка 60 % активов коммерческих банков в Республике Казахстан составляют кредиты небанковским юридическим лицам, находясь по этому показателю на одном уровне с банковскими системами США и Японии. Однако по отношению объема кредитов в ВВП, Казахстан отстает от вышеуказанных стран в несколько раз.

Говоря сегодня о кредитовании в Казахстане, нельзя не отметить ряд проблем, с которыми сталкиваются коммерческие банки в своей деятельности.

Одной из основных является проблема долгосрочного кредитования. В настоящее время кредитование приобрело в основном краткосрочный характер. Данные свидетельствуют, что удельный вес краткосрочных кредитов на сегодняшний день составляет более чем 50 % всех кредитных вложений по республике. Это говорит о маломощности кредитных ресурсов банков. В коммерческих банках скопились так называемые "короткие деньги" (до года), в то время когда реальному сектору экономики требуются кредиты на 2 - 3 и более лет.

Высокий уровень вознаграждения за кредиты не поддаются ни включению в себестоимость продукции, ни выплате из прибыли из-за незначительной рентабельности операций в производственной сфере. Поэтому выплачивать такой процент за кредит могут в основном лишь торговые и" посреднические фирмы. А с точки зрения стабилизации рынка, снижения инфляции и укрепления тенге наиболее предпочтительным и результативным было бы вложение кредитных средств именно в сферу производства.

Одной из основных проблем является зависимость между валютной структурой выдаваемых кредитов коммерческими банками РК и ценами на нефть. При снижении цены на нефть происходит повышение удельного веса кредитов в иностранной валюте. Задержка возврата ссуд клиентами банка, а то и вовсе не возврат кредитов предопределяют необходимость более жесткого подхода банков к организации кредитного процесса, повышают значимость анализа кредитоспособности заемщиков. К сожалению, не возврат кредита сегодня стал частым явлением.

Нельзя не указать такой недостаток в отечественной банковской практике, как экономическое несовершенство кредитных договоров. По сути, он должен быть основой взаимоотношений банка и клиента. Однако зачастую в нем не оговаривается ряд принципиальных моментов, что в конечном итоге может привести к невыполнению или несвоевременному выполнению обязательств клиентов банка, что влечет за собой ряд негативных последствий.

Наличие этих и ряда других проблем кредитной деятельности коммерческих банков требуют оптимального решения.

Целью данной дипломной работы является анализ действующей практики осуществления кредитных операций коммерческих банков и выработка на основе данного анализа конкретных предложений по совершенствованию кредитного процесса.

Объектом исследования является ОАО "Банк Центр Кредит"

**І. Виды кредитов и их характеристика**

**Необходимость, сущность и значение кредита**

Вслед за деньгами кредит является гениальным открытием человечества. Хозяйствующие субъекты и граждане за счет дополнительной стоимости получают возможность увеличить свой ресурсы, ускорить достижение целей. Кредит играет важную роль в экономике любого государства и выступает неотъемлемым элементом экономического развития.

На поверхности экономических явлений кредит выступает как временное по заимствование денежных средств. Однако кредит - не всякое общественное отношение, а лишь такое, которое отражает экономические связи, движение стоимости. Как же можно определить сущность кредита?

Кредит (лат. creditum - ссуда или долг, credere - верить) - это предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

Кредит представляет собой экономическую категорию.

Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Предприятие - заемщик за счет дополнительной стоимости имеет возможность увеличить свои ресурсы, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей. Граждане, воспользовавшись кредитом, имеют двойной шанс: либо применить способности и полученные дополнительные ресурсы для расширения своего дела, либо ускорить достижение потребительских целей, получить в свое распоряжение такие вещи, предметы, ценности, которыми они могли бы владеть только в будущем.

Кредит используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Сущность кредита тесно связана с его необходимостью и причинами. Причина выражает связь кредита с многообразными экономическими процессами. Причина может вызвать разные следствия, вызвать к жизни наряду с кредитом и другие экономические явления, поэтому она не дает исчерпывающей характеристики сущности данной экономической категории.

При выявлении сущности кредита важно придерживаться следующих методологических принципов:

1.Все разновидности кредита должны отражать его сущность независимо от той формы, в которой он выступает. Например, ссуда может обслуживать разнообразные долгосрочные и краткосрочные потребности (затраты на приобретение сырья, материалов, оборудования). Кредит может функционировать во внутреннем и внешнем экономическом оборотах, в денежной и товарной формах. Однако независимо от потребностей, которые обслуживает кредит, его суть не меняется, кредит продолжает выражать характерные для него черты.

2. Вопрос сущности кредита надо рассматривать по отношению к совокупности кредитных сделок. Если в одной из кредитных сделок заемщик не возвращает ссуду, то это еще не означает, что одно из свойств - возвратность становится не обязательным для кредита как экономической категории. Утрата одного из качеств в той или иной конкретной кредитной сделке не означает, что кредит теряет свою определенность и обособленность.

3. Анализ сущности кредита предполагает раскрытие ряда его конкретных характеристик, которые показывают сущность в целом.

Основываясь на всех вышеизложенных аспектах, отвечая на вопрос о том, что представляет сущность кредита, нужно рассмотреть:

• структуру кредита;

• стадии движения;

• основу.

Структура кредита представлена совокупностью элементов, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом: субъекты и объект его отношений. Пространственно они могут быть удалены друг от друга на разные расстояния, однако характер их взаимных обязательств от этого не меняется. В кредитной сделке субъекты отношений всегда выступают как кредитор и заемщик. Вступая в кредитные отношения, они демонстрируют единство своих целей и интересов.

Объектом передачи выступает ссуженная стоимость, как особая часть стоимости. Рассмотренная стоимость кредита характеризует его целостность. Кредит - это не только кредитор (банк), не только заемщик (предприятие) или ссуженная стоимость. Структура кредита как целого предполагает единство его элементов.

Основа кредита - это наиболее глубокая часть сущности кредитных отношений, свойство кредита, влияющее на все другие свойства.

Определяющим звеном в сущности кредита принято считать уплату ссудного процента. Признаком современной системы кредитования служит взыскание процента по ссудам. Связано с тем, что банковский кредит предоставляется главным образом на базе привлеченных средств, которые для банка выступают как платные ресурсы. Банки, как коммерческие предприятия, экономически не могут покупать ресурсы за плату, а продавать свои кредиты на бесплатной основе.

Итак, учитывая все вышеизложенное, сущность кредита можно определить как движение стоимости на началах возвратности в интересах реализации общественных потребностей. Но сущность как выражение специфического имеет немало разнообразных оттенков. В связи с этим определений сущности кредита может быть несколько, и каждое может выражать то или иное его качество, ту или иную деталь, характерную для его структуры, состава участников, стадий движения и основы кредита. Значит кредит - это:

1. взаимоотношения между кредитором и заемщиком;

2. возвратное движение стоимости;

3. движение платежных средств на началах возвратности;

4. движение ссуженной стоимости;

5. размещение и использование ресурсов на началах возвратности;

6. предоставление настоящих будущих денег.

Преимущество этих и других определений состоит в том, что каждое из них охватывает ту или иную сторону сущности кредита. Недостаток их заключается в том, что каждое из них в известной степени является ограниченным, не выражает всей сущности.

Роль кредита характеризуется результатами его применения для экономики, государства и населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются. Что касается методов, то они в значительной мере обусловливаются возвратностью кредита и, как правило, платным предоставлением средств.

Результаты применения кредита важны и многообразны. Кредит, используемый для возвратного предоставления средств, влияет на процессы производства, реализации и потребления продукции и на сферу денежного оборота.

Кредит играет большую роль в удовлетворении временной потребности в средствах, обусловленной сезонностью производства и реализации определенных видов продукции. Использование заемных средств позволяет образовать сезонные запасы и производить сезонные затраты предприятиями и организациями сезонных отраслей хозяйства. Здесь важно, что при применении кредита создаются благоприятные условия не только для успешной работы предприятий и организаций сезонных отраслей хозяйства, но и для экономного использования ресурсов, поскольку эти предприятия и организации могут осуществлять свою деятельность при минимальном объеме собственных средств, а также уменьшении резервов, в том числе денежной их части.

Велика роль кредита и в расширении производства. Заемные средства могут предоставляться на сравнительно короткие сроки для увеличения запасов и затрат, требуемых для расширения производства и реализации продукции. Вместе с тем кредит может использоваться в качестве источника средств для увеличения основных фондов - зданий, сооружений, приобретения оборудования и так далее. В этом случае он увеличивает возможности предприятий в создании новых фондов, нужных для развития производства.

Кредит - ссуда в денежной форме на условиях срочности, возвратности и уплаты процента; выражает отношения между кредитором и заемщиком.

Объективная необходимость использования кредита обусловлена коммерческими интересами товаропроизводителей и торговцев. В условиях рыночных отношений на каждом предприятии, где обособлена собственность, кредит функционирует в режиме самофинансирования. И в этих условиях требуется, чтобы это предприятие имело в каждый данный момент необходимую ему сумму средств.

Кредит как экономическая категория отличается от других категорий товарно-денежных отношений тем, что движение денег здесь происходит на условиях возвратности. Кредит должен быть возвращен в строго определенный срок. Нарушение срока искажает сущность кредита, он утрачивает свое подлинное назначение, использование средств. Кроме того, за пользование кредитом заемщик платит банку, определенную плату (проценты).

**1.2 Классификация банковских кредитов (ссуд)**

В основу классификации кредитных операций могут быть положены разные критерии, однако необходимо выделить три главных элемента системы: субъекты (получатели) кредита, обеспечение кредита, объекты кредитования. Далее следуют уточняющие признаки: виды заемщиков, цели, характер или сроки кредита, наличие обеспечения по ссуде и так далее.

В экономической литературе нет единой классификации кредитов.

Наиболее распространенной является следующая:

1. В качестве субъектов кредитования могут выступать:

• государственные предприятия и организации;

• другие банки;

• граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, арендаторы;

• прочие хозяйства, включая совместные предприятия, органы власти, международные организации и объединения

2. По обеспечению кредиты делятся на:

• необеспеченные (бланковые) кредиты - это кредиты без обеспечения ценными бумагами или материальными ценностями. Бланковыми кредитами пользуются клиенты, имеющие деловые длительные отношения с банком и обладающие высокой платежеспособностью;

• обеспеченные, то есть в качестве обеспечения кредита могут выступать товары, материальные ценности, наличие которых у должника гарантирует возможность возвращения им долга.

Обеспеченные кредиты в свою очередь, по характеру обеспечения подразделяются на: залоговые, гарантированные и застрахованные.

Залоговые - это товарно-материальные ценности, производимая продукция, недвижимое имущество и другие ценности, находящиеся в собственности заемщика, принимаемые банком в качестве залога. Банк имеет право в случае не возврата кредита получить удовлетворение, компенсацию за счет заложенного имущества.

Гарантированные - это кредиты, предоставляемые под гарантию банков; в случае невыполнения этих гарантий банк несет ответственность по долгам заемщика в пределах, оговоренных в гарантии.

Застрахованные - это сущность которых заключается в уменьшении или устранении кредитного риска.

По назначению (направлению) различают кредит:

• потребительский;

• промышленный;

• торговый;

• сельскохозяйственный;

• инвестиционный;

• бюджетный.

В зависимости от сферы функционирования банковские кредиты, предоставляемые хозяйствующим субъектам, могут быть двух видов:

1. Ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов;

2. Кредиты, участвующие в организации оборотных фондов. Последние, в свою очередь, подразделяются на кредиты, направляемые в сферу производства, и кредиты, обслуживающие сферу обращения. По срокам пользования кредиты бывают:

• до востребования;

• срочные

Последние, в свою очередь, подразделяют на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Подробнее они будут рассмотрены ниже.

По размерам различают кредиты: крупные, средние и мелкие.

По способу выдачи банковские ссуды можно разграничить на ссуды компенсационные и платежные. В первом случае кредит направляется на расчетный счет заемщика для возмещения последнему его собственных средств, вложенных либо в товарно-материальные ценности, либо в затраты. Во втором случае банковская ссуда направляется непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику к оплате по кредитуемым мероприятиям.

По методам погашения различают банковские ссуды, погашаемые в рассрочку (частями, долями), и ссуды, погашаемые единовременно (на одну определенную дату).

По валюте кредита выделяют:

1. ссуды в тенге;

2. валютные кредиты.

Банковские кредиты в международной практике по срокам погашения делятся на: краткосрочные - до 1 года, среднесрочные -1 -6 лет, долгосрочные - на более длительные сроки. В Казахстане: краткосрочные - до года, среднесрочные - до 3 лет, а долгосрочные, соответственно, на более длительные сроки. В России они трансформируются соответственно в срок до 6 месяцев для краткосрочных, от 6 до 12 месяцев для среднесрочных, более года для долгосрочных видов кредитов. Причина такого изменения кроится в особенностях динамики экономической ситуации страны, инфляционных ожиданиях и возможном обесценении банковского капитала: понятие среднесрочных кредитов становится неопределенным и используется достаточно редко, а все краткосрочные кредиты оформляются с обязательным указанием срока погашения. Все эти кредиты могут обслуживать не только обращение товаров, но и накопление капитала.

Как правило, кредиты, формирующие оборотные фонды, являются краткосрочными, а ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов, относятся к среднесрочным и долгосрочным кредитам.

Коммерческие банки предоставляют в основном кредиты двух видов: краткосрочные и долгосрочные состоять в том, что на него банк периодически перечисляет ссуды. Однако они могут направляться на оплату платежных документов, минуя расчетный счет или в погашение других кредитов.

Простой ссудный счет согласуется, как правило, с выдачей разовых кредитов. Таких счетов предприятием может быть открыто несколько, если речь идет не об одном объекте кредитования. Естественно, что ссуды при этом выдаются на разных условиях, на соответствующие сроки, и под различные проценты. Это связано кроме экономических обстоятельств с природой учета рисков, проведения банковского контроля и своевременностью погашения ссуд.

Другой формой кредитной линии, является соглашение между банком и предприятием о максимальной сумме кредита, которую оно сможет использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий (контрольная цифра, лимит кредитования). Такая форма в основном предназначена для покрытия временной потребности предприятия в денежных средствах, таких как, сезонные изменения товарных запасов, прирост дебиторской задолженности или любых других расчетно-денежных документов, предусмотренных кредитным договором. Получение ссуды в течение срока кредитной линии в любой момент без дополнительных переговоров с банком и каких - либо дополнительных документов повышает эффективность использования финансовых средств заемщиком. Но следует иметь в виду, что эта форма кредитования не является безусловным контрактом, обязательным для банка. Банк вправе аннулировать договор до окончания срока, например, в случае существенного ухудшения финансового положения заемщика или иных нарушениях кредитного договора. Банк также может скорректировать первоначально согласованную величину кредитной линии, например, при таких изменениях ситуации, которые порождают резкое изменение конъюнктуры или корректировку законодательных актов.

В договоре может и не быть явного указания на необходимость полного использования заемщиком кредитной линии, то есть установленный лимит кредитования может использоваться предприятием частично, по мере надобности и с учетом сопутствующих обстоятельств. Хотя в большинстве случаев возникновение такой ситуации все же будет связано с выплатой комиссионных банку за упущенную выгоду. Перманентные ссуды на пополнение оборотного капитала выходят за рамки краткосрочных кредитов и выдаются на несколько лет с целью покрыть длительный дефицит ресурсов предприятия. Погашение кредита описывается специальной шкалой погашения месячными, квартальными или полугодовыми взносами. Изменение конфигурации процесса заключается в том, что ссуда возвращается банку не за счет продажи активов, а из прибыли, полученной от операции.

Например, проблема может заключаться в затратах на аренду нового помещения, закупку оборудования и так далее, что превышает финансовые возможности предприятия. В то же время согласно бизнес - плану через определенный срок можно будет рассчитывать на получение прибыли и приступить к выплате долга. Ясно, что такой кредит снимает многие ограничения в деятельности предприятий, хотя и связан с достаточно большим риском банка.

Кредит по контокорренту предоставляется на разрыв в платежном обороте, когда текущие финансовые потребности предприятия превышают имеющиеся у него собственные ресурсы. Это более сложный процесс, связанный с обобщенным (укрупненным) совокупным объектом, который порождается движением оборотных средств предприятия. Для его получения требуется убедительная история взаимоотношений банка с клиентом, предполагающая достаточно высокую степень доверительных отношений. Контокоррентный счет широко используется в зарубежных странах.

Контокоррент - наиболее емкая форма ссудного счета, на котором отражаются все платежи предприятия, затраты как по основной производственной деятельности, так и по расширению и модернизации основных фондов.

Предположения предприятия относительно будущего использования подобного кредита могут предусматривать:

1. создание запасов товарно-материальных ценностей;

2. осуществление производственных затрат;

3. несовпадение срока оборачиваемости фондов на отдельных стадиях движения;

4. отвлечение оборотных активов в товары отгруженные;

5. дебиторскую задолженность.

Контокоррентный кредит может оказаться достаточным для предприятия, однако неверно понимать, что другие виды кредитов в банке становятся недоступными. Они могут предоставляться (в основном на средне- и долгосрочной основе) с простых ссудных счетов и зачислятся либо в кредит контокоррентного счета, либо на оплату счетов поставщиков.

Более простой разновидностью контокоррентного кредита является овердрафт. В его формировании принимается во внимание расчетный счет предприятия: на нем разрешается иметь дебетовое сальдо. Если необходима оплата расчетных документов и денежных чеков сверх имеющихся на расчетном счете остатков и поступлений, то предприятие производит оплату за счет ресурсов банка без открытия отдельного ссудного счета.

Практика использования овердрафта близка практике решения кратковременных финансовых проблем переходящего характера, связанных с кредитованием оборотного капитала. Это означает, что краткосрочная задолженность возникает в периоды, когда расходы временно превышают поступление денег на счет. Для финансирования долговременных капитальных затрат овердрафт не принимается.

Если краткосрочная ссуда оформляется без четкого обозначения срока -до востребования, то такая ссуда называется онкольной. Онкольная ссуда является разновидностью контокоррента и выдается, как правило, под залог товарно- материальных ценностей или ценных бумаг.

Последним пунктом, на который следует обратить внимание в связи с обсуждаемыми формами кредитов, являются ссуды на чрезвычайные нужды. Такая ссуда выдается банком для финансирования разового экстраординарного увеличения потребности предприятия в оборотных средствах. Целью ее получения является обеспечение заключения выгодной сделки, борьба за крупный заказ или финансирование других чрезвычайных решений.

Итак, коммерческий банк предоставляет краткосрочный кредит на: образование сезонных и других запасов товарно-материальных ценностей, накопление которых вытекает из нормального хода и реализации продукций; затраты на образование нормативных запасов товарно-материальных ценностей, заработная плата у предприятий несезонных отраслей производства; расходы по подготовке новых производств и освоению новых видов продукции.

Среднесрочные и долгосрочные кредиты - обслуживают как право капиталовложения на долговременный срок 3-5 лет.

Долгосрочные кредиты.Долгосрочные кредиты выдаются на: расходы на создание предприятия; строительство или покупку недвижимости; реконструкцию, расширение и техническое перевооружение производства; приобретение оборудования, новой техники и транспорта; арендные сделки и соглашения; замена основных средств, слияние и приобретения, долгосрочная маркетинговая политика; поглощение другие компаний или установление контроля за ними.

Все, что принципиально отличает этот вид кредитов от краткосрочных -это наличие достаточно крупного уставного капитала банка и способность справиться с повышенным риском.

Срочные ссуды выдаются на срок более одного года в форме единичного кредита или серии последовательных займов. Срок обычно устанавливается исходя из срока того вида активов, который используется для обеспечения кредита.

Четкий график периодического погашения кредита рассматривается в контексте результатов анализа будущих доходов и расходов предприятия. Решения по срочным ссудам относятся чаще всего к предприятиям отраслей с крупными капиталовложениями: переработка нефти, добыча газа, транспорт, связь и так далее.

Ссуды под закладную существуют для финансирования покупки или строительства заводов и фабрик, производственных зданий, приобретения земли. Закладная - это документ, удостоверяющий передачу права собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга. Прекращение действия закладной происходит с полным и произведенным в назначенное время погашением долга.

График погашения применительно к ним (амортизация закладной) составляется в виде определенных выплат по месяцам. С течением времени схема платежей претерпевает изменение: часть, идущая на выплату процентов, уменьшается, а часть на погашение основного долга - увеличивается.

Краткосрочный кредит служит одной из форм образования и движения капитала предприятия. А также является идеальным источником формирования той части оборотного капитала, которая подвержена наиболее частым колебаниям.

Долгосрочный кредит помогает предпринимателю в удовлетворении постоянной потребности в денежных средствах. Долгосрочный кредит дает возможность финансировать закупку основных фондов длительного пользования.

**Организация банковского кредитования**

Организация кредитного процесса предусматривает ряд последовательных этапов:

1. прием, рассмотрение и анализ кредитной заявки;

2. оценка кредитоспособности заемщика и подготовка экспертного заключения;

3. проверка и оценка залогового обеспечения кредита;

4. подготовка юридического заключения;

5. процедура одобрения кредита и его выдача;

6. юридическое сопровождение кредитной заявки и визирование договоров;

7. мониторинг за выданным кредитом и контроль за его погашением.

Прием и рассмотрение кредитной заявки проводятся в соответствии с "Процедурой рассмотрения кредитных заявок юридических и физических лиц" каждого конкретного банка.

Юридические лица (независимо от их форм собственности) и физические лица, изъявившие желание получить кредит для финансирования своего проекта, после ознакомления и согласия с условиями банка, перечнем необходимых документов и порядком их оформления представляют в банк пакет оформленных надлежащим образом документов, применительно к их статусу и виду предоставляемого обеспечения. Если документы представлены в объеме, не соответствующем требованиям банка или оформлены не полным образом, то они не подлежат рассмотрению и возвращаются заявителю на до оформление и доукомплектование.

По результатам рассмотрения проекта составляются экспертные заключения. В зависимости от принятого экспертом решения может быть вынесено одно из следующих заключений:

1. проект получает положительную оценку - данное решение принимается в случае, если в ходе экспертизы проекта была подтверждена его состоятельность и соответствие требованиям кредитной политики банка. Материалы по проекту предоставляются на очередное заседание уполномоченного органа банка для принятия решения о возможности финансирования проекта;

2. проект получает отрицательную оценку - данное решение принимается, если в ходе экспертизы проекта были выявлены существенные недостатки, несоответствие требованиям кредитной политики банка, проект несостоятелен в финансовом отношении. В этом случае проект отклоняется и в дальнейшем не рассматривается.

3. проект требует дальнейшей доработки - данное решение принимается, если информации, предоставленной по проекту, недостаточно для проведения качественной экспертизы проекта, имеются замечания по проекту и недоработки. В данном случае проект вместе с заключением направляется на доработку заявителю.

Повторное рассмотрение проекта, отправленного на доработку, производится на общих основаниях.

Принятие положительного решения недопустимо без посещения экспертом места предполагаемой реализации проекта, в ходе которого можно установить наиболее реальную картину структуры активов, состояния и достоверности учета и отчетности, состава и условий содержания, хранения предполагаемого в залог имущества. Если на данном этапе сложилось положительное мнение по кредитной заявке, то кредитный работник приступает к аналитической работе, то есть к оценке общей кредитоспособности заемщика и к сопоставлению экспертного заключения по заявке.

Анализ и оценка проектов производится в соответствии с Типовой структурой экспертного заключения по финансированию проекта.

Типовая структура экспертного заключения представляет собой описание проекта заявителя, которое включает в себя двенадцать основных разделов:

1. Краткая характеристика проекта: в данном случае описываются цели проекта, его стоимость, источники финансирования, назначение средств по проекту, схема финансирования, наименование и роль участников проекта;

2. Информация о предприятии - Заемщике: здесь кратко характеризуется история возникновения и развития компании, описываются все виды деятельности и структура собственности Заемщика;

3. Кредитная история Заемщика получаемых компаний: дается полная информация о ранее получаемых кредитах в данном и других банках и о наличии ссудной задолженности непогашенной на момент предоставления заявки, также должна быть указана дата погашения имеющейся кредиторской задолженности по кредитному договору;

4. Описание приобретаемого товара или продукции: базовые данные, новизна, соответствие стандартам, обоснование выбора (цена, качество, льготы, условия поставки и оплаты);

5. Описание рынков сбыта: дается полная информация о состоянии товарного рынка, об основных и потенциальных конкурентах;

6. Оценка стратегии маркетинга: в данном разделе предполагается описание предполагаемой системы распределения сбыта, цены реализации, рекламы, содействия Rablik Relations;

7. Экологическая и социальная оценка: описывается влияние осуществления проекта на окружающую среду, обеспеченность трудовыми ресурсами и социальное значение проекта;

8. Анализ и оценка условий контракта: данный раздел включает описание особых условий, соответствие стандартам, наличие патентных прав, взаимные обязательства, обеспечение качества, условия поставки, финансовые условия, условия обеспечения обязательств сторон, неустойки и штрафы, задержки с выполнением контракта поставщиком, форс-мажорные обстоятельства, расторжение контракта в силу невыполнения его условий; и неплатежеспособности;

9. Финансовая оценка состояния заемщика предполагает наличие балансовых данных на 2-3 отчетных периода, структуры и динамики изменения активов и пассивов, анализ финансовой устойчивости (динамику и структуру источников финансовых ресурсов, наличие кредиторской и дебиторской задолженностей; платежеспособность), анализ кредитоспособности (ликвидности баланса); анализ использования капитала (скорость оборачиваемости оборотных средств);

10. Финансовая оценка проекта: в данном разделе производится расчет калькуляции единицы продукции, описывается доходная часть проекта (расчет выручки от реализации) и расходная часть проекта (оплата за товар, транспортные расходы, затраты по таможенным процедурам, заработной плате, командировочные расходы, банковские проценты, коммунальные платежи, расходы по оплате лицензий, деклараций, рекламные расходы, прочие накладные расходы и налоги);

11. Обеспечение возвратности: гарантии коммерческих банков, залог, поручительство, страховые покрытия, депозиты и другие виды обеспечения;

12. Резюме: общая значение проекта, достоинства, преимущества, недостатки, недоработки, принципиальное решение (одобрить, отклонить, доработать).

Решение о предоставлении кредита должно базироваться на достоинствах финансируемого проекта, способности хозяйствующего субъекта обеспечить стабильные денежные потоки, достаточные для погашения основного долга и вознаграждения по нему, а не в обмен на обеспечение, каким бы привлекательным оно не было.

В целях минимизации кредитного риска кредит выдается при наличии вторичных источников погашения займа - обеспечение, достаточное для погашения основного долга и вознаграждения за весь период кредитования. Существуют основные требования к залоговому обеспечению:

1. экономические требования - правильный выбор объекта залога с учетом его ликвидности, оценка его реальной рыночной стоимости, организация в необходимых случаях контроля за сохранностью предметов залога переоценка по мере изменения ситуации на рынке, а также, при пролонгации на срок свыше 3-х месяцев, либо повторной пролонгации;

2. юридические требования - четкое определение в договорах прав и обязанностей залогодателя и залогодержателя, правильное оформление и полнота правоустанавливающих документов по залогу, соблюдение установленного порядка их регистрации и хранение, способствующие реальной возможности внесудебного обращения взыскания на предмет залога.

Основной целью юридического сопровождения кредитной заявки должно являться предупреждение правонарушений действующего законодательства в ходе кредитного процесса, создание условий для защиты интересов Банка при взыскании долга, принудительной реализации предмета залога и принятие банком в залог не обремененного имущества с соблюдением требований законодательства.

Выдача кредитов без юридической экспертизы не допускается.

Позитивная оценка субъекта и объекта, качества обеспечения кредита, заключение кредитного договора, определившего экономические и юридические параметры, дают основу для выдачи кредита. Кредит выдается с помощью соответствующего письменного распоряжения работника банка. Исходя из принятого в банке уровня компенсации им может быть начальник управления кредитования, начальник кредитного отдела или кредитный работник банка. Распоряжение о выдаче кредита поступает в отдел, который ведет расчетные и кредитные операции по счетам клиентов, в нем указывается фамилия, имя, отчество клиента, сумма, счет, по которому следует выдать кредит.

Распоряжение устанавливает направление кредита. Оно зависит от конкретной ситуации и пожелания клиента. Выдача кредита по направлению может быть трех видов:

1. ссуда зачисляется на расчетный счет клиента;

2. ссуда, минуя расчетный счет, предоставляется на оплату различных платежных документов по товарным и нетоварным операциям;

3. ссуда поступает в погашение других, ранее выданных кредитов.

Как отмечено выше, во всех этих случаях дебетуется ссудный счет и кредитуется либо расчетный счет данного клиента (1), либо счета других предприятий, организаций, бюджетных и прочих учреждений (2), либо другой ссудный счет, задолженность по которому подлежит погашению в установленные сроки (3).

По объему выдачи кредита также может различаться. Здесь возможны также три варианта:

1. ссуда в полной мере поступает на расчетный счет, откуда происходит ее постепенное расходование;

2. свое право на получение всего объема кредита клиент реализует постепенно, по мере возникновения потребности в дополнительных денежных ресурсах;

3. клиент может отказаться от получения объема кредита, ранее зафиксированного в кредитном соглашении.

Экономический первый вариант направления кредита может оказаться для клиента менее предпочтительным по сравнению со вторым, поскольку получение полной суммы валюты кредита и лишь последующие ее постепенное расходование удорожает кредитную поддержку банка, так как за каждый день получения кредита нужно платить ссудный процент; отсчет платы за кредит происходит не с момента разрешения кредита, а первого дня отражения полученной ссуды на ссудном счете. Длительное оседание денежных средств, полученных с помощью кредита на расчетном счете, приводит к увеличению платы за кредит, поэтому данного явления следует избегать.

Отказ клиента от получения кредита при прочих равных условиях может обернуться уже для банка потенциальными убытками. Банк не может допускать по вине клиента простоя своих ресурсов, потому что это значительная их часть в свою очередь привлечена на платной основе. В этом случае банк вправе требовать компенсацию этих убытков, упущенной выгоды от размещения кредита другим заемщикам. Получение данной компенсации можно зафиксировать в кредитном договоре в качестве специальной кредитной оговорки.

В целом размер кредита, поступающего в распоряжение клиента, зависит от многих обязательств. Во-первых, размер кредита устанавливается кредитным соглашением. Сумма, зафиксированная в этом соглашении, является максимальной суммой, на которую в обычном порядке может рассчитывать клиент. Данная сумма по существу является лимитом кредитования.

Лимит кредитования - это финансирование компании (группы компаний) в рамках установленной суммы. Лимит кредитования предполагает финансирование на револьверной основе, то есть автоматически возобновляемый кредит. Такой кредит предоставляется без дополнительных переговоров, если только он находится в пределах заранее установленного лимита и предусмотренных сроков погашения. Это означает, что компания (группа компаний), на которую установлен лимит кредитования, имеет право на получение кредитов на сумму, не превышающую установленный лимит. По мере погашения обязательств по лимиту финансирования Заемщик может вновь оформить кредиты на высвободившуюся сумму. Лимит кредитования не имеет ограничения по срокам освоения установленной суммы.

Лимит кредитования предусматривает наличное финансирование (предоставление кредитов и овердрафтов) и безналичное финансирование (выпуск банковских гарантий и аккредитивов).

Сумма лимита определяется в соответствии с потребностью компании в финансировании проектов (торговые операции, в том числе экспортно-импортные, оказание услуг, обновление и модернизация основных фондов и так далее) с целью осуществления финансово-хозяйственной деятельности и утверждается ежеквартально или один раз в полгода в зависимости от необходимых объемов финансирования и привлечения заемных средств на рассматриваемый период.

Существует несколько видов лимитов кредитования.

Лимит может быть установлен на компанию (группу компаний) либо на финансирование отдельных объектов на требуемые сроки без изучения условий реализации каждого отдельного проекта. При этом проводится анализ структуры предприятия, его финансового состояния и определяются направления финансирования.

В рамках утвержденного лимита на финансирование проектов компании сроки кредитования каждого из них устанавливаются в зависимости от условий и сроков их окупаемости с проведением соответствующего анализа каждого проекта.

В зависимости от назначения выделяют лимит задолженности и лимит выдачи. Первый лимитирует ссудную задолженность на определенную дату, второй фиксирует объем выдаваемых ссуд (по дебету ссудного счета).

По срокам действия выделяются выходные и внутригодовые (внутриквартальные, внутримесячные) лимиты. Выходные лимиты- это такие лимиты, с которыми клиенты имеют право выйти за пределы определенного периода (например, на начало года или квартала). Внутригодовые фиксируют право заемщика пользоваться ссудой в пределах соответствующего периода (право пользования внутри года может быть выше, чем предельная сумма, с которой клиент выходит за пределы планируемого периода).

По степени изменения объема кредита, предоставляемого заемщику, выделяются снижающие (скользящие) и возрастающие лимиты. Данные лимиты определяются по мере снижения или увеличения потребности в ссуде, позволяют устанавливать конкретные графики погашения (увеличения) долга.

По возможности использования кредита различают твердый лимит, дополнительный лимит, лимит с правом его превышения и свободный лимит. Твердый лимит фиксирует максимальное право на получение ссуды, делает невозможным его превышение без особых распоряжений банка.

**ІІ. Анализ действующей практики кредитования банками второго уровня ЗК на примере ОАО "Банк Центр Кредит"**

**2.1 Кредитная политика банка**

Типовой модели погашения, также как и выдачи кредита, не существует. В практике выявлены многообразные варианты погашения ссуды, например:

1. эпизодическое погашение на основе срочных обязательств;

2. погашение по мере фактического накопления собственных средств;

3. снижения потребности в кредите с расчетного счета заемщика;

4. систематическое погашение на основе заранее фиксируемых сумм;

5. плановых платежей;

6. зачисление выручки, минуя расчетный счет, в уменьшение ссудной;

7. задолженности;

8. отсрочка погашения кредита;

9. перенос просроченной задолженности на особый счет "просроченные кредиты";

10. списание просроченной задолженности за счет резервов банка и другие. Эпизодическое погашение кредита на основе срочных обязательств чаще всего применяется при использовании сальдово - компенсационных счетов, когда возврат заранее приурочен к какой - то определенной дате (или нескольким датам). При наступлении срока погашение кредита, обозначенного в кредитном договоре или срочном обязательстве, банк списывает соответствующие суммы в погашение ссудной задолженности.

Примером погашения кредита по мере фактического накопления собственных средств и снижения потребности в заемных средствах могут быть сельскохозяйственные предприятия, испытывающие потребность в кредите в связи с сезонным характером работ.

Эти предприятия, специализирующиеся, например, на выращивании продукции растениеводства, активно используют кредиты с начала года в зимний и весенний периоды; как правило, на этом этапе не происходит погашение кредита, оно наступает в процессе сбора урожая и реализации сельскохозяйственной продукции. По мере накопления собственных средств, поступления выручки от продажи данная группа заемщиков получает возможность рассчитаться с банком по ранее полученным ссудам (конкретные сроки возврата кредита в данном случае фиксируются или в срочных обязательствах, полученных от клиента, или в кредитном договоре).

Систематическое погашение кредита на основе заранее фиксируемых сумм имеет место при использовании оборотно - платежных ссудных счетов, при достаточно интенсивном платежном обороте (при систематических платежах, как по дебету ссудного счета, так и по кредиту расчетного счета). В этих случаях для возврата систематически получаемого кредита производится списание средств с расчетного счета в погашение образующейся судной задолженности также систематически в форме так называемых плановых (заранее определяемых на месяц) платежей. Списание этих сумм с расчетного счета можно осуществлять (по договоренности с клиентом) ежедневно, один раз в 3-5 рабочих дней. Размер планового платежа будет зависеть от обычного кредитования (кредитуется, например, только формирование запасов сырья, или одновременно незавершенное производство и готовая продукция). Чем больше банк кредитует объектов кредитования, тем в большей сумме должно производиться и систематическое погашение кредита в форме плановых платежей. Размер планового платежа должен предварительно предусматриваться в кредитном договоре.

Зачисление выручки, минуя расчетный счет, в уменьшение ссудной задолженности в известной степени является альтернативным по отношению к систематическому способу погашения кредита. В предшествующем случае вся выручка от реализации продукции поступает на расчетный счет и с него систематически списываются суммы в погашение кредита. Здесь вся выручка от реализации идет в погашение ссудной задолженности. Поскольку при данном методе кредитования (кредитование по обороту и оборотно-платежный ссудный счет) банк не все кредитует, и в составе выручки содержатся доходы, принадлежащие клиенту, он по договоренности с заемщиком вынужден возвращать ему часть средств на расчетный счет (такое перечисление по договоренности также может быть ежедневным либо раз в 3-5 дней).

|  |  |
| --- | --- |
|  | эпизодическое погашение кредита; |
| по срокам погашения | -срочное погашение кредита;  -отсроченное погашение кредита;  -просроченное погашение кредита;  -досрочное погашение кредита; |
| по источникам погашения | -собственные средства клиента;  -использование нового кредита;  -списание средств со счета гаранта;  -поступление средств со счета  другого предприятия;  -бюджетные поступления и др. |

Полное и разовое погашение кредита применяется главным образом при незначительных суммах долга, когда списание денег со счета клиента не вызывает никаких затруднений для его платежного оборота.

Частичное и многоразовое погашение кредита используется в случаях, когда высвобождение ресурсов, достаточных для погашения кредита, происходит постепенно и требуется время для полных расчетов с банком.

Систематическое погашение кредита возникает в условиях интенсивного платежного баланса оборота клиентов, когда используется оборотно-платежный ссудный счет. Оно достигается либо посредством перечисления на ссудный счет упомянутых плановых платежей, либо путем зачисления всей выручки в погашение ссудной задолженности.

Эпизодическое погашение свойственно кредитам, предоставленным на определенные целевые нужды с сальдово-компенсационных счетов.

Срочное погашение или погашение, заранее обусловленное определенными сроками, практически можно встретить во всяких кредитах. Это объясняется тем, что ссуда возникает только тогда, когда обусловили срок ее возврата и ссудный процент. Срок, на который предоставляется кредит, может быть различным (на несколько дней, до года и свыше года), но в кредитном договоре фиксируется определенный порядок реализации срочности кредитования.

На практике также возникают такие варианты погашения кредита, как отсроченное, просроченное и досрочное. Клиенты, желающие досрочно погасить ссуду, должны заблаговременно предупредить банк о своих намерениях с тем, чтобы кредитное учреждение могло "перебросить" кредит другому заемщику без ущерба для своей прибыли. Как правило, данная оговорка - обязанность предупреждения банка за определенное число дней -фиксируется в кредитном договоре.

Наиболее распространенным (и конечным) источником погашения кредита являются собственные денежные средства заемщика, однако в целом ряде случаев их оказывается недостаточно. В таких случаях источником возврата ранее выданной ссуды может быть предоставление нового кредита, не пролонгация старой ссуды, а выдача кредита под новый объект, другое обеспечение, другой залог. Допускается составление ново кредитного договора с большим обеспечением.

Если заемщик не может погасить ссуду за счет собственных средств или нового кредита, то банк может использовать соответствующие положения кредитного договора, предусматривающие возможность возврата кредита со счета гаранта (гарантийное обязательство от банка - гаранта банк- кредитор получает в момент подготовки кредитного соглашения).

Задержка возврата кредита может наступить и в силу не зависящих от клиента обстоятельств, в частности, из-за неплатежей покупателей. По решению суда (арбитража) соответствующие денежные средства могут в последующем поступить от просроченных дебиторов - со счетов других предприятий.

Можно предположить, что в случае неплатежеспособности государственных предприятий в качестве поддержки им могут послужить соответствующие ассигнования из бюджета, которые используются для возврата полученных в банке ссуд.

Оформление погашения кредита можно производить на основе специальных документов и без них. В качестве документов, дающих основание для погашения долга, могут выступать письменные распоряжения клиента или ранее переданные банку срочные обязательства, распоряжения самого банка, выписываемые на основе кредитного соглашения, приказа арбитража, суда. Распоряжение клиента списать денежные средства с его расчетного счета в погашение ссудной задолженности может быть дано не только в письменной, но и в устной форме (в этом случае в распоряжении отделу, ведущему счета клиента, делается отметка - ссылка на получение распоряжения руководства предприятия). Погашение кредита может осуществляться и на базе безбумажной технологии - по каналам связи.

**Кредитная политика банка:**

1. Данная программа не распространяется на те отрасли экономики, которые связаны с воздействием на экологию, торговлей продуктами дикой природы и ценными бумагами, торговлей, хранением и переработкой вредных отходов, изготовлением радиоактивных веществ и запрещенных удобрений, производством наркотиков (табака, алкогольных напитков) и оружия, содержанием казино и других.

Консультация, открытие лицевого счета, экспертиза и оценка залога проводится совершенно бесплатно.

2. Программа кредитования малого бизнеса Азиатской Кредитной

Компании "СКО88К.ОАО8" Центрально-Азиатского - Американского

Фонда Предпринимательства.

Программа кредитования малого бизнеса Центрально-Американского Фонда Поддержки Предпринимательства по кредитной линии Азиатской Кредитной компании (Кроссроудс).

Сроки реализации Программы с января 1995 года, действует до полного выполнения обязательств сторон.

Целями программы является развитие субъектов малого и среднего бизнеса юридических лиц Республики Казахстан

Кредиты предоставляются в сумме от 50 тысяч долларов США до 500 тысяч долларов США сроком до 3-х лет до 18 % годовых на пополнение оборотных средств, покупку оборудования.

Данная программа не распространяется на те отрасли экономики, которые связаны с производством и продажей оружия, вооружением, оборудование для абортов и так далее.

Инструмент финансирования - займы и гарантии.

3. Программный заем Азиатского Банка Развития для

сельскохозяйственного сектора.

Целями Программы являются финансирование производства по переработке сельхозпродукции.

Кредиты являются долгосрочными и предоставляются в долларах США, со льготным периодом до 2-х лет под И % годовых на приобретение перерабатывающего оборудования, при этом 1/5 часть кредитов направляется на пополнение оборотных средств.

Данная программ распространяется на следующие отрасли экономики сельское хозяйство, пищевая промышленность.

Инструмент финансирования - займы (кредит).

4. Финансирование проектов за счет собственных средств банка. Сроки реализации не ограничены.

Целью Программы является финансирование окупаемых проектов заемщиков, имеющих хорошую кредитную историю, устойчивое финансовое положение, надежное и ликвидное залоговое обеспечение.

Кредиты предоставляются в тенге, СКВ или с фиксацией валютного эквивалента.

Ставка по кредиту зависит от ставки рефинансирования НБРК и сложившейся рыночной ставке по кредитам.

Инструмент финансирования - займы, гарантии, аккредитивы.

Кредитование осуществляется Банком на коммерческой основе на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности целевого использования, а также контролируется и управляется рисками.

В основе банковского управления рисками лежат следующие принципы:

• прогнозирование возможных убытков банка, в том числе и от не возврата кредита, или сложной ситуации у заемщика, способной снизить его платежеспособность;

• ответственность руководителей кредитных подразделений филиалов и Головного офиса и их кредитных офицеров, четкость политики и механизмов управления рисками.

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

• 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 процентов по нему;

• достаточность собственного капитала банка и возможность его использования в проекте, на который запрашивается кредит;

• состояние конъюнктуры рынка заемщика и перспективы развития его отраслей;

• стабильность моральной и деловой репутации;

• наличие ликвидного залогового имущества.

Для эффективного управления рисками каждый из этих факторов (с позиции банка -это факторы риска) должен быть проанализирован и оценен.

На степень кредитного риска влияют также факторы, определяющие качество работы самого Банка в частности 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 за обоснованностью выдачи кредита и реальностью источников его погашения;

• хорошая постановка аналитической работы и наличие достоверной информации о заемщиках;

• высокий профессиональный уровень работников банка и строгое соблюдение ими действующей кредитной политики.

Существенное влияние на степень кредитных рисков оказывает концентрация и диверсификация кредитного портфеля - это сосредоточение основной массы кредитных вложений на незначительном количестве объектов, что связано с огромной концентрацией рисков. Банк будет - стремиться к снижению рисков, связанных с избыточной концентрацией рисков, посредством диверсификации кредитного портфеля, которая означает распределение ссуд между широким кругом заемщиков и различных географических регионов и отраслей, выдачу меньшими суммами большому количеству заемщиков, использование различных видов обеспечения. Диверсификация повышает качество кредитного портфеля, понижает общий уровень риска, но она требует профессионального управления и хорошего знания рынка.

Для снижения кредитных рисков и эффективного управления кредитным портфелем Банка установлены лимиты самостоятельного кредитования:

• филиалам - Кредитным комитетом Головного офиса, по предложениям Департамента кредитования;

• Департаменту кредитования - Кредитным комитетом Головного офиса;

• Кредитному комитету Головного офиса - Правлением Банка;

• Правлению банка — Советом Директоров.

Классификация кредитов - систематический метод контроля за качеством кредитного портфеля Банка в зависимости от соблюдения заемщиками сроков и условий возврата кредитов, наличия соответствующего обеспечения, устойчивости финансового состояния заемщиков и ряда других факторов. Классификация позволяет сгруппировать кредитный портфель по уровням риска и сформировать необходимые резервы для их покрытия.

Классификация производится Банком ежемесячно по всем кредитам и в полном соответствии с Положением Национального Банка Республики Казахстан "О классификации активов банка и условных обязательств" и позволяет своевременно выявить возникновение проблем и управлять кредитными рисками.

Таким образом, кредитная политика является основополагающим документом в понимании и реализации целей и приоритетов, инструментов и методов организации кредитных операций.

Назначение кредитной политики - это обеспечение последовательности действий и соблюдение общепринятых правил кредитования. Целью кредитной политики является поддержание и повышение качества кредитного портфеля Банка на основе правильного понимания, разумного принятия и эффективного управления кредитными рисками.

**2.2 Этапы кредитного процесса: содержание и значение**

Осуществляя кредитование на условиях срочности, возвратности, платности и под обеспечение, регламентируя отношения кредитора и заемщика посредством кредитного договора, коммерческие банки стремятся предоставлять ссуды надежным клиентам, чтобы исключить риск непогашения и обеспечить своевременный возврат денежных средств.

Организационное начало формирования кредитных отношений -обращение заемщика в банк с обоснованным ходатайством, в котором указываются: целевое направление кредита, его сумма и срок пользования (включая конкретные сроки погашения), а также дается краткая характеристика кредитуемого мероприятия и рассчитывается экономический эффект от его осуществления.

Непосредственно кредитный процесс начинается со дня первой выдачи кредита. Однако до этого момента и вслед за ним проходит целая полоса значительной работы, выполняемой как банком - кредитором, так и от клиентом - заемщиком.

Переговоры о кредите начинаются задолго до принятия конкретного решения. Предложение о выдаче кредита может исходить как от банка, так и от клиента. Для развития рыночных отношений более типичной является ситуация, когда банк ищет клиента, предлагает ему свой продукт. Изучение рынка банковских услуг, потенциальных клиентов, обращение к ним с предложением о сотрудничестве, визиты - все это происходит прежде, чем рассматривается конкретное предложение о кредите. В современной отечественной практике кредиты нужны всем.

Этап рассмотрения конкретного проекта предполагает изучение объекта кредитования и надежности обеспечения, качества залога и гарантий. В банках выделяются специальные аналитические подразделения, функцией которых является всесторонняя оценка кредитуемого мероприятия: рассматривается представленная документация, готовится письменное заключение о возможности и условиях кредитования. Крупные проекты, как правило, рассматриваются в специальном кредитном комитете.

Затем наступает этап оформления кредитной документации. Работники банка оформляют кредитный договор, выписывают распоряжение по банку о выдаче кредита, заводят специальное досье на клиента - заемщика (кредитное дело).

На этапе использования кредита осуществляется контроль за кредитными операциями: соблюдение лимита кредитования (кредитной линии), целевым использованием кредита, уплатой ссудного процента, полнотой и своевременностью возврата ссуд. На данном этапе не прекращается работа по оперативному и традиционному анализу кредитоспособности и финансовых результатов работы клиента, при необходимости проводятся встречи, переговоры с клиентом, уточняются условия кредитования.

В ОАО "Банк Центр Кредит" разработана процедура приема и рассмотрения кредитных заявок в целях стандартизации и упорядочения приема и рассмотрения поступивших заявок на предоставление займа, повышение ответственности специалистов банка по их своевременному рассмотрению.

При обращении юридического, либо физического лица в филиал или его расчетно-кассовый отдел (РКО), либо в Головной Офис (управление корпоративных финансов) с просьбой о предоставлении займа менеджер счет: филиала или РКО (в Головном офисе - менеджер отношений) должен ознакомить заявителя с действующим "Перечнем документов, необходимы) для предоставления займов, выпуска гарантий и аккредитивов и требований по их оформлению".

При согласии заявителя с требованиями банка менеджер счета филиала или РКО представляет пакет документов, необходимых для рассмотрение заявки, с оплатой его в соответствии с действующими тарифами.

Заявитель готовит и предоставляет в кредитный отдел полный пакет необходимых документов по проекту.

Поступившая заявка на предоставление займа регистрируется ответственным за регистрацию кредитным офицером филиала (менеджером отношений Управления корпоративных финансов по заявкам, поступившим в Головной офис) в Журнале регистрации кредитных заявок и передается на рассмотрение непосредственному исполнителю, согласно визы начальника кредитного отдела (Управления корпоративных финансов - по заявкам, рассматриваемым в Головном Офисе).

Экспертное заключение по проекту, получившему положительную оценку кредитного офицера, юриста, службы безопасности филиала предоставляется на рассмотрение ближайшего Кредитного Комитета филиала.

По отклоненным Кредитным Комитетом филиала проектам кредитный офицер не позднее следующего рабочего дня письменно информирует заявителя с указанием причин отказа и возвращает ему пакет документов под роспись в Журнале.

Положительные экспертные заключения по проектам, рассматриваемым Управлением корпоративных финансов, предоставляются в Управление кредитования с приложением соответствующих экспертных заключений менеджера отношений, юриста и службы безопасности и актов оценки залогового имущества.

Кредитная заявка, представленная в Управление кредитования филиалом (Управление корпоративных финансов) в неполном объеме или с несоблюдением требований по оформлению документации, рассмотрению не подлежит и не позднее следующего рабочего дня о причинах отклонения заявки ставится в известность руководитель филиала (Управление корпоративных финансов).

В случае принятия положительного решения проект выносится кредитным офицером Управления кредитования (по проектам управления корпоративных финансов - совместно с менеджером отношений, рассматривавшим проект) на рассмотрение ближайшего Кредитного Комитета Департамента Кредитования или Головного Офиса (в зависимости от полномочий по принятию решений).

Одобренные Комитетом Головного Офиса кредитные заявки, по которым в соответствии с действующей Кредитной политикой, окончательное решение принимает Правление банка, выносятся Управлением кредитования на ближайшее заседание Правления.

На основании выписок из протоколов заседаний полномочного в принятии окончательного решения Кредитного Комитета (а в необходимых случаях - решений Правления банка или постановлений Совета Директоров) кредитный офицер филиала оформляет и подписывает соответствующие договора в порядке, установленном действующей Процедурой заключения договоров. Договора залога регистрируются в установленном законодательством порядке в органах государственной регистрации. Расчетно - кассовые отделы не имеют права самостоятельно заключать и подписывать договора займа и залога.

Дальнейшая выдача, сопровождение и мониторинг предоставленных займов осуществляется в соответствии с действующей Кредитной Политикой банка, и приложениями к ней.

На примере кредитной заявки ЗАО "Актау - Трейд" рассмотрим вышеуказанную процедуру приема и рассмотрения. Данным заявителем был предоставлен полный пакет необходимых документов с соблюдением всех требований. Данное учреждение просит открыть лимит кредитования в сумме 160000 долларов США под 25 % годовых сроком на 8 месяцев на закуп алюминиевой катанки для выпуска проводов.

Заявка поступила в Актауский филиал. Так как она является сверхлимитной для филиалов, то, после рассмотрения, положительного заключения юристов филиала и анализа всех финансовых показателей, заседанием Кредитного Комитета Актауского филиала от 25 мая 2007 г. было решено ходатайствовать перед Головным Офисом об открытии лимита кредитования под залог производственного цеха и технологического оборудования. Кредитному отделу и юридической службе филиала было дано указание подготовить необходимые материалы для отправки в Головной Офис на рассмотрение Кредитного Комитета в течение 3-х дней со дня вынесения вышеуказанного решения.

Далее данная заявка была рассмотрена Младшим кредитным офицером Управления кредитования Головного офиса.

ЗАО "Актау - Трейд" ранее обслуживалось в Народном банке, кредитом не пользовалось. ОАО "Банк ЦентрКредит" предприятие обслуживается с марта 2007 года и перешло на обслуживание с целью получения кредита.

Первый кредит предприятие получило в ОАО "Банк ЦентрКредит" 29 марта 2007 г. в сумме 15 000 долларов США (срок погашения по кредитному договору 29 июня 2007 г.). Фактически кредит был досрочно погашен 6 июня 2007г.

Кредитным офицером Управления кредитования Головного Офиса было рассмотрено финансовое состояние предприятия на две отчетные даты, проведен анализ финансовой устойчивости и анализ баланса.

Основные средства по балансу на 01.01.2007г. составляли 94007 тысяч тенге. На 01.01.2007г. - 93853 тысяч тенге или снизились за 12 месяцев на 153 тысяч тенге. На 01.04.2007г. возросли на 1579 тысяч тенге за счет приобретения техники. Собственный капитал достиг 152016 тысяч тенге. Оборотные средства против 01.01.2007г. на 01.01.2007г. возросли на 8359 тысяч тенге, в том числе за счет увеличения остатков готовой продукции на 4104 тысяч тенге и роста дебиторской задолженности за поставленную продукцию на 26044 тысяч тенге. Кредиторская задолженность за год снизилась на 30 629 тысяч тенге. Ниже приведены данные о кредиторской задолженности на 01.04.2007г. с учетом погашения за 1 квартал 2007г. (тыс. тенге):

Таблица 2.1 **Кредиторская задолженность ЗАО "Актау - Трейд"**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование предприятия | Дата образования/ дата погашения | Сумма | За что |
| ПСФ  "Турмыс" | Март 2007/май 2007 | 3124 | Электрооборудование |
| ТОО "Арыс" | Март 2007/май 2007 | 472 | Выполненные работы |
| ТОО "Зайна" | Март 2007/июнь 2007 | 3024 | Выполненные работы |
| ИТОГО |  | 6620 |  |

Дебиторская задолженность на 01.04.2007г. с учетом изменений за 1 квартал 2007г. (тыс.тенге):

Таблица 2.2 **Дебиторская задолженность ЗАО "Актау - Трейд"**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование предприятия | Дата образования/ дата погашения | Сумма | За что |
| ЧП "Зуев" | Февраль 2007г/май 2007г. | 719 | Ремонтные работы |
| ТОО "Акку" | Март 2007г./май 2007г. | 666 | Материалы |
| ТОО"Юлиана" | Март 2007г./ июнь 2007г. | 5303 | Кабельная продукция |
| ТОО "Андас" | Февраль 2007г./май 2007г. | 1547 | Материалы |
| ТОО"Сфинкс" | Март 2007г./июнь 2007г. | 1015 | Кабельная продукция |
| ТОО "Юрск" | Март 2007г./июнь 2007г. | 606 | Ремонтные работы |
| ПКФ "Камея" | Март 2007г./июнь 2007г. | 11109 | Ремонтные работы |
| ТОО"Карагач" | Март 2007г./июнь 2007г. | 289 | Кабельная продукция |
| ТОО "Айна" | Март 2007г./июнь 2007г. | 15678 | Кабельная продукция |
| ТОО "Казхром" | Март 2007г./май 2007г. | 1859 | Материалы |
| ИТОГО |  | 41101 |  |

Из приведенных выше данных видно, что кредиторская и дебиторская задолженности только за 2007г., имеющаяся задолженность на 1 января 2007 год вся погашена. Дебиторская задолженность по филиалам "АктауТрейд" носит периодический характер, так как взаиморасчеты с ними осуществляются постоянно.

Следующей стадией рассмотрения данной заявки стало внесение непосредственным исполнителем положительного резюме. Рассмотрев предоставленное филиалом заключение, он подсчитал возможным открыть лимит кредитования в сумме 160 000 долларов США под 25 % годовых сроком 8 месяцев с погашением вознаграждения - ежемесячно, основного долга - в конце срока.

Вопрос о предоставлении кредита был вынесен на рассмотрение ближайшего Кредитного комитета и одобрен последним. Порядок учета кредитов, выданных клиентам ОАО "Банк ЦентрКредит".

После вынесения положительного решения о выдаче кредита Кредитным управлением, либо Кредитным Комитетом Головного Офиса (в случае превышения лимитов кредитования на филиал либо кредитования корпоративных клиентов), необходимо оприходовать условные и возможные требования по размещению кредитов в будущем. После оформления в установленном порядке договоров займа и залога, кредитный отдел филиала передает бухгалтерии бэк - офиса распоряжение на открытие ссудного счета и счета начисленного вознаграждения по кредитам, выданным клиентам.

В случае отсутствия у заемщика текущего счета в филиале, в распоряжении на открытие счета, наряду с другими реквизитами указывается номер счета и наименование банка, где открыт текущий (валютный) счет заемщика. Ссудный счет открывается только после предоставления заемщиком всех необходимых для этого документов в соответствии с Инструкцией "О порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках второго уровня", утвержденной Постановлением Правления Национального банка РК от 4 марта 1997 года № 61.

Выдача ссуды в обязательном порядке оформляется срочным обязательством, которое предоставляется заемщиком в 2-х экземплярах, один из которых хранится у менеджера счета и приходуется на внебалансовый счет 7339 как в тенге, так и валюте, второй подшивается в кредитное досье заемщика. По среднесрочным и долгосрочным ссудам срочное обязательство оформляется в 3-х экземплярах и приходуется на внебалансовый счет 7339, остальные два экземпляра, также как и по краткосрочным кредитам, менеджеру счета и в кредитное досье. Срочные обязательства числятся на внебалансовых счетах до полного погашения ссуды. Суммы частичного погашения отмечаются менеджером счета в срочном обязательстве.

По мере изменения официального курса Национального Банка РК сумма срочных обязательств в валюте подлежит переоценке, которая производится в операционном дне автоматически.

На основании заключенного бухгалтерии бэк - офиса об открытии лицевого счета на внебалансовом счете 7339 и оприходовании суммы стоимости залога согласно договора.

В случае если ссуда предоставлена юридическому лицу, выдача кредита и все платежи производятся со ссудного счета с визой офицера. Если кредит предоставлен физическому лицу, то в день выдачи ссуды вся сумма зачисляется на лицевой счет заемщика, и в последующем все платежи с лицевого счета производятся без визы кредитного офицера.

При оплате со ссудного счета, заемщик- юридическое лицо представляет платежные документы на ее перечисление по целевому назначению. Кредитный офицер филиала производит их сверку с условиями договора займа и визирует, затем передает менеджеру счета для проверки образцов подписей и печати. Проверенное и подписанное платежное поручение передается в бухгалтерию бэк-офиса для осуществления проводки. Одновременно с выдачей ссуды необходимо списать условные и возможные требования по размещению кредитов в будущем на сумму платежа.

Выдача ссуды наличными деньгами со ссудного счета запрещается. При необходимости получения заемщиком- юридическим лицом наличных денежных средств, нужная сумма перечисляется со ссудного счета на текущий счет, после чего с текущего счета выдается наличными деньгами. Заемщики -физические лица могут получить наличные денежные средства с лицевого счета без ограничения.

В ходе мониторинга кредита кредитный офицер контролирует сроки погашения основного долга и вознаграждения, их очередность в соответствии с условиями договора и графика платежей. Одновременно менеджером счета производится контроль погашения кредита, в соответствии со срочным обязательством и графиком платежей, являющегося неотъемлемой частью договора займа.

При выдаче кредита кредитный офицер филиала оформляет лист "Сведения о кредите", где отражает все операции по данному кредиту (выдача, начисление вознаграждения, погашение основного долга и начисленного вознаграждения и так далее).

При наступлении срока погашения основного долга, начисленного вознаграждения, в случае, если заемщик самостоятельно не погасил задолженность, менеджер счета производит списание средств с текущего счета (валютного) счета на погашение задолженности по основному долгу (на основании срочного обязательства), начисленному вознаграждению (на основании ведомости начисленного вознаграждения), пени, штрафам, комиссиям с проведением проводок и подготавливает 2 экземпляра мемориального ордера. Первый экземпляр мемориального ордера отдается заемщику, а второй подшивается в документы дня.

При отсутствии средств на счетах заемщика:

1. Если срок оплаты основного долга по договору уже наступил и начисление вознаграждения еще не прекращено, бухгалтерия бэк-офиса открывает счет просроченной задолженности на основании

распоряжения кредитного отдела и выносит суммы задолженности по основному догу на вновь открытый счет.

2. Если срок оплаты основного долга по договору уже наступил и прекращено начисление вознаграждения, бухгалтерия бэк-офиса открывает счет блокированной задолженности на основании распоряжения кредитного отдела и выносит суммы задолженности по основному долгу на вновь открытый счет

3. Если сумма основного долга числится на счетах просроченных ссуд и прекращается начисление вознаграждения, бухгалтерия бэк-офиса на основании распоряжения кредитного отдела открывает счет блокированной задолженности и выносит суммы задолженности по основному долгу на вновь открытый счет.

4. Если срок оплаты начисленного вознаграждения по договору наступил, то бухгалтерия бэк-офиса на основании распоряжения кредитного отдела открывает счет просроченного вознаграждения и выносит сумму задолженности по вознаграждению на вновь открытый счет

5. Кредитный офицер готовит платежные требования - поручения к счетам заемщика или гаранта (при наличии гарантии), или вкладчика, предоставившего в залог свой депозит, и передает менеджеру счета и/или в другие банки с приложением копий договоров займа, в которых оговариваются права банка на взыскание в безакцептном порядке. При отсутствии средств на счете платежные требования - поручения помещаются в картотеку № 2 и по мере поступления средств производится платеж.

При погашении наличными денежными средствами:

1. заемщик - юридическое лицо заполняет приходный кассовый ордер,

с зачислением денежных средств минуя текущий счет на ссудный

счет, если по текущему счету имеется картотека № 2, то погашение

задолженности по основному долгу или начисленному

вознаграждению наличными средствами запрещается до полного

погашения картотеки № 2;

2. заемщик - физическое лицо заполняет приходный кассовый ордер, с зачислением денежных средств, минуя текущий счет, на ссудный

счет без ограничений.

При погашении задолженности, списанной за баланс, кредитный отдел направляет распоряжение бухгалтерии бэк-офиса для осуществления проводок. Одновременно на сумму погашения основного долга и/или вознаграждения уменьшается остаток задолженности по соответствующим внебалансовым счетам 7130.

После полного погашения задолженности по основному долгу, начисленному вознаграждению и причитающимся штрафным санкциям, менеджер счета самостоятельно закрывает счета и списывает срочное обязательство с внебалансового счета 7339, а кредитный офицер передает в бухгалтерию бэк - офиса распоряжение для списания стоимости залогового обеспечения с внебалансового счета 7339.

Ежемесячно (предпоследний рабочий день месяца) менеджер счета готовит ведомость начисленных сумм вознаграждения в соответствии с условиями договора и "Правилами применения банками метода начисления при определении результатов финансово- хозяйственной деятельности", утвержденной Постановлением Правления Национального банка РК № 11 от 24 января 1996 года. Кредитный офицер производит контроль начисления вознаграждения, визирует его и с распоряжением передает в бухгалтерию бэк-офиса для осуществления проводок.

В случае, если заемщик погашает вознаграждение за текущий месяц досрочно, то предварительно, менеджер счета производит начисление вознаграждения за текущий месяц. В последующем, при начислении вознаграждения, начисленная и уплаченная ранее сумма вычитается.

Если заемщик вносит сумму предоплаты вознаграждения за будущие периоды, то бухгалтерия бэк- офиса открывает новый счет 2751 предоплаченных доходов, связанных с получением вознаграждения, зачислением всей суммы предоплаты. В последующем, погашение начисленного вознаграждения за предоплаченные месяцы производится согласно.

По истечении 30 дней со дня вынесения задолженности по начисленному вознаграждению на счет просрочки менеджер счета прекращает начисление вознаграждения.

По истечении 60 дней со дня вынесения задолженности по начисленному вознаграждению на счет просрочки менеджер счета передает распоряжение бухгалтерии бэк- офиса на открытие лицевого счета на внебалансовом счете 7130 и списание ее на этот счет. В последующем ежемесячно производится начисление.

Сумма списанного на внебалансовый счет вознаграждения по валютным кредитам, переоценивается по мере изменения официального курса Национального банка РК, одновременно с переоценкой остатков валютных счетов.

При наличии средств на текущем (валютном) счете или при поступлении денежных средств в погашение вознаграждения за весь срок пользования кредитом, менеджер счета производит окончательное начисление причитающихся сумм вознаграждения в соответствии с условиями договора и передает ведомость с визой кредитного работника в бухгалтерию бэк - офиса для осуществления проводок. После этого менеджер счета списывает средства с текущего (валютного) счета в погашение задолженности по вознаграждению.

Ежемесячно (в предпоследний рабочий день месяца) кредитный отдел производит классификацию ссудного портфеля филиала, расчет необходимых сумм провизии в соответствии с Положением Национального банка РК "О классификации активов банка и условных обязательств и расчете провизии по ним банками второго уровня Республики Казахстан", утвержденным Постановлением Правления Национального банка РК от 23 мая 1997 года № 218, со всеми изменениями и дополнениями, и готовит распоряжение на создание (списание) провизии по кредитам и передает его бухгалтерию бэк -офиса для осуществления проводок.

На 180 календарный день со дня вынесения суммы основного долга на счет просроченных кредитов, кредитный офицер передает в бухгалтерию бэк-офиса распоряжение о списании просроченной или блокированной задолженности по кредиту на внебалансовый счет 7130 за счет сформированных провизии (резервов).

На этапе использования кредита осуществляется контроль за кредитными операциями: соблюдение лимита кредитования (кредитной линии), целевым использованием кредита, уплатой ссудного процента, полнотой и своевременностью возврата ссуд. На данном этапе не прекращается работа по оперативному и традиционному анализу кредитоспособности и финансовых результатов работы клиента, при необходимости проводятся встречи, переговоры с клиентом, уточняются условия кредитования.

Таким образом, четкая организация кредитного процесса с соответствующим документооборотом позволяет снизить риски банка, связанные с возможностью невозврата кредита.

**2.3 Осуществление мониторинга за текущими кредитами и работа с просроченной задолженностью**

Мониторинг кредита - это повседневная работа по наблюдению за погашением кредитов с момента их выдачи и до полно погашения основного долга и вознаграждения путем проведения постоянного анализа деятельности заемщика, контроля за соблюдением всех требований заключенных договоров (договора займа и договора залога) и принятия адекватных мер воздействия на заемщика, в случае ухудшения качества кредита.

Мониторинг по текущим (выданным) кредитам необходим для выявления на ранней стадии возможных проблем и затруднений с погашением кредитов, оперативного и своевременного их решения, а по ухудшающимся кредитам - для быстрого реагирования (пересмотра условия сделки, реализации залога, ликвидации активов и другие) и предотвращения или уменьшения возможных потерь, связанных с невозвратом долга.

Мониторинг по выданным кредитам включает в себя ряд определенных действий:

1. постоянное наблюдение за деятельностью заемщика в свете общей экономической ситуации и возможного изменения конъюнктуры рынка и национального законодательства;

2. систематическое посещение заемщика, беседа с его руководителями и специалистами;

3. анализ хозяйственной и финансовой деятельности заемщика, проверка предмета залога (наличие, качество, состояние и хранение залогового имущества) и целевого использования кредита;

4. сбор наиболее важной финансовой информации (оборот - выручка от реализации за последние месяцы, обороты по расчетному и валютному счетам за последние месяцы, общая сумма дебиторской и кредиторской задолженности на момент анализа и так далее);

5. определение возникших просчетов, ошибок и проблем у заемщика;

6. нахождение путей выхода из этих проблем;

В ходе мониторинга пользуются следующими источниками:

1. информацией, имеющейся в кредитном досье;

2. информацией, имеющейся у самого заемщика;

3. информацией, имеющейся у партнеров заемщика (поставщики, покупатели, банки, финансовые органы и другие) в рамках действующего законодательства.

Основными методами осуществления мониторинга являются:

1. прямой - телефонная беседа и непосредственный визит к заемщику;

2. опосредованный - получение информации о финансовом и хозяйственном состоянии от третьих лиц (партнеров по бизнесу, конкурентов, сотрудников, знакомых клиента, соответствующих служб Банка).

По полноте получаемой информации осуществление мониторинга подразделяются на два вида:

1. поверхностный - проводится по тем заемщикам, у которых нет оснований считать кредит ухудшающимся или проблемным;

2. глубокий мониторинг - проводится в зависимости от суммы и срока кредита, либо при возникновении сложной ситуации в результате просчетов или осознанных нарушений, допущенных заемщиками, не дающих возможности вовремя погасить кредит.

По частоте проведения мониторинг может быть:

1. ежемесячно по всем заемщикам;

2.неотложным (экстренным) - проводится при резком изменении конъюнктуры на рынке заемщика, при принятии неожиданных административных решений органами республиканского и местного управления (решение о девальвации тенге, пересмотр налоговых и таможенных ставок, изменение в законодательстве и так далее), а также при наступлении форс - мажорных обстоятельств.

В ходе осуществления мониторинга действующих кредитов необходимо проводить жесткую политику, нацеленную на своевременный возврат кредита и уплату вознаграждения по нему. Мониторинг должен охватывать все средства в рамках соблюдения нормативных актов и законодательства РК, которые могут быть использованы для обеспечения возврата кредита.

Кредитный офицер несет полную ответственность за надлежащий мониторинг по действующим кредитам, своевременно выявление проблем и принятие необходимых мер по их решению в зависимости от степени риска и конкретной ситуации, которая может возникнуть у заемщика после выдачи кредита.

Отправной точкой для осуществления мониторинга по текущим кредитам должен быть график платежей конкретного заемщика (копия которого передается для контроля за платежом менеджеру счета). На основании графика кредитный офицер и менеджер счета осуществляют наблюдение за погашением задолженности (основного долга, вознаграждения).

Основные действия по осуществлению мониторинга:

1. предупреждение клиента: при наличии телефонной связи с заемщиком за 2-3 дня до наступления срока платежа. При этом параллельно решается задача лишить заемщика возможности сослаться на забывчивость. При отсутствии телефонной связи - письменно за 5-6 дней до наступления срока;

2. отслеживание и контроль платежа: до наступления срока очередного платежа проверить наличие денежных средств на счетах заемщика; в случае их отсутствия выяснить причины и как они отразятся на осуществлении платежа;

3. посещение клиента: в зависимости от обстоятельств или отношения заемщика к погашению кредита необходимо нанести визит к нему для проведения планового мониторинга. При этом нельзя упускать любой возможности навестить клиента, если он находится рядом или легко доступен. Частота посещения заемщика зависит от степени риска, суммы и срока кредита.

Задача кредитного офицера во время посещения заемщика зависит от вида осуществляемого мониторинга.

Поверхностный ежемесячный мониторинг, как правило, должен осуществляться по всем заемщикам. Цель поверхностного мониторинга — не допустить образования платежей, выявляя их симптомы на ранней стадии. При этом методе мониторинга необходимо установить контроль за ходом реализации проекта заемщика (контроль за своевременной поставкой сырья и материалов, монтажом и запуском оборудования, началом производства, выпуском и сбытом продукции и так далее), сравнивая планы и фактическое исполнение.

Результаты поверхностного мониторинга должны отражаться в ежемесячном отчете кредитного офицера по мониторингу за выданным кредитом и рассматриваться руководителем (по кредитам, выданным и сопровождающимся в Головном Офисе - директором Департамента кредитования). О результатах анализа и наблюдения в случае необходимости должен быть уведомлен заемщик для принятия своевременных мер по устранению выявленных недостатков.

В случае выявления в ходе ежемесячного мониторинга негативных изменений необходимо перейти к более глубокому мониторингу.

Глубокий мониторинг рекомендуется периодически проводить по наиболее крупным суммам и длительным срокам выданного кредита, а при возникновении "тревожных сигналов" и других факторов и обстоятельств, влияющих, либо могущих повлиять на деятельность заемщика и на его способность вовремя погасить кредит и вознаграждение, необходимо независимо от суммы и срока кредита незамедлительно осуществить глубокий мониторинг.

К "тревожным сигналам" относятся:

1. происшествия, которые нарушают ход производственного процесса (пожар и так далее);

2. потеря важнейших клиентов (поставщика, покупателя);

3. задержка очередных платежей свыше 10-ти дней или более одного раза

4. смена юридического или фактического адреса (физического или юридического лица);

5. труднообъяснимые действия и/или высказывания руководства компании (физического лица), сигнализирующие о их негативном отношении к возврату кредита, в том числе уклонение от личных встреч, телефонных переговоров, оставление без ответа направленных писем, систематическое направление извинений о временных финансовых трудностях, неуплата налогов, таможенных платежей, попытка скрыть эти факты от банка;

6. создание препятствий при проверке залогового обеспечения, бухгалтерской отчетности и других данных;

7. заключение нелогичных с экономической точки зрения и практически невыполнимых договоров;

8. смена состава руководства (первых руководителей, главного бухгалтера и так далее), смена в составе учредителей, значительное сокращение численности работников, наличие конфликтных ситуаций и так далее;

9. резкое изменение профиля деятельности предприятия;

10. распродажа или выбытие недвижимости и другого имущества;

11. разрыв или непродление договоров аренды помещений;

12. изменения в структуре расходов, связанные, например, с повышением расходов на сырье и материалы, заработную плату и так далее;

13. изменение ранее планировавшихся условий платежа (например, клиент работает по бартеру);

14. серьезное ухудшение состояния здоровья лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность заемщика или членов их семьи;

15. выезд руководства или членов их семьи за границу;

16. несоразмерная зарплата, приобретение в личное пользование дорогих вещей и недвижимости, в том числе и за границей;

17. получение любой (официальной или неофициальной) негативной информации о заемщике (например, о связях с преступными группировками, введения в состав учредителей или руководителей криминальных авторитетов и так продолжается);

18. смена юридического лица;

19. снижение, либо отсутствие денежных потоков, задержка зарплаты своим работникам, расчетов с бюджетом и другие, которые могут прямо или косвенно повлиять на финансовую самостоятельность заемщика;

20. другие факторы, которые, по мнению работника Службы безопасности (Управления проблемных кредитов), кредитного офицера или юриста могут негативно повлиять на возврат кредита.

Результаты проведенного глубокого мониторинга отражаются в отчете.

В ходе осуществления как ежемесячного, так и глубокого мониторинга одним из основных направлений в работе является обязательная проверка фактического наличия и технического состояния залогового имущества, условий его хранения, сохранность, покупательский спрос, а также конъюнктура рынка с учетом рыночной стоимости и местонахождения залогового имущества.

В ходе мониторинга должна быть соблюдена такая последовательность действий, чтобы обеспечить проверку важнейших сторон деятельности заемщика, не пропустив те моменты, которые могут оказать значительное влияние на его платежеспособность.

В первую очередь необходимо сделать общую оценку состояния дел у заемщика и тенденции его возможного развития (или спада), выяснить его будущие намерения и возможности по обслуживанию долга, а также доходность или убыточность его операции.

Последующие действия при осуществлении глубокого мониторинга должны быть направлены на анализ финансового состояния заемщика за период со дня выдачи кредита и на день проведения мониторинга. При этом для анализа целесообразно использовать оборотно- сальдовые ведомости, которые в обязательном порядке ведутся хозяйствующими субъектами с выведением на каждый день остатков по счетам. Если за анализируемый период выявлены негативные изменения, например, увеличение текущих активов без соответствующего увеличения источников их финансирования, то это обстоятельство может оказать отрицательное влияние на финансовую устойчивость заемщика. Аналогичным образом должны быть определены негативные отклонения и по другим финансовым показателям, которые в наибольшей степени могут сказаться на своевременности погашения кредита.

После того, как проведенный анализ выявил все негативные отклонения финансовых показателей и связанные с ними просчеты и ошибки, необходимо наметить план действий по их устранению в настоящем и недопущению в будущем - до срока возврата кредита и обсудить их с руководителями и специалистами компании - заемщика.

Действия, направленные на устранение просчетов и ошибок, приведших к негативным отклонениям в финансовых показателях, могут выглядеть следующим образом:

1. в части текущих активов - сокращение избыточных запасов ТМЗ, введение системы строго контроля за покупкой сырья и материалов, ускорение взимания дебиторской задолженности и так далее;

2. в части долгосрочных активов - реализация неиспользуемых, излишних и устаревших машин и оборудования, продажа или передача в аренду производственных и других технологических линий, не приносящих в настоящий момент прибыли и так далее;

3. в части маркетинга - поиск и расширение доли рынка, новых рентабельных продуктов и услуг с учетом спроса на данный момент;

4. в части выпуска продукции - сохранение или изменение структуры выпускаемой продукции в зависимости от ее конкурентоспособности, ассортимента и прибыльности и так далее.

Следует иметь в виду, что не существует какой - то стандартный, универсальный план действий - в каждом случае он зависит от возникших проблем, факторов и "тревожных сигналов" по конкретному заемщику.

В случае, если результаты мониторинга показали значительные изменения в состоянии дел заемщика, представляющие реальную угрозу к своевременному возврату кредита, кредитный офицер должен:

1. поставить в известность руководителей филиала или банка;

2. при необходимости уведомить заинтересованные структурные подразделения (служба безопасности, юридическая и другие службы);

3. подготовить служебную записку о дальнейших действиях (расторжение договора займа, пролонгация, реструктуризация и так далее);

4. при принятии банком решения о досрочном возврате заемщиком суммы кредита и вознаграждения по нему в соответствии с условиями договора займа, уведомить заемщика письменно о принятии банком решении.

Вся проделанная работа с момента выдачи кредита и до его полного погашения отражается систематически кредитным офицером в Листе сопровождения кредита.

В ходе осуществления мониторинга выданных кредитов кредитному офицеру, юристу и ответственному работнику службы безопасности необходимо помнить, что вся информация, касающаяся заемщика и его предприятия, является строго конфиденциальной.

В день наступления срока погашения задолженности (основного долга или вознаграждения), согласно договора займа и графика, либо дополнительного соглашения по предоставленной пролонгации, кредитный офицер и менеджер счета, обязаны проверить погашен ли платеж. В случае полного или частичного непогашения очередного платежа решается вопрос об отнесении задолженности на счет просроченных ссуд, выясняются реальные причины, предъявляются требования к заемщику о срочном внесении платежей.

Не позднее следующего рабочего дня после отнесения задолженности на счет просроченных ссуд кредитным офицером предъявляются платежные требования - поручения ко всем банковским счетам заемщика, гаранта, поручителя (с отметкой банков, принявших платежные требования - поручения) и отправляются уведомления о невыполнении обязательств гаранту, поручителю и заемщику.

По кредитам, обеспеченным залоговым имуществом, отправляются уведомления заемщику, залогодателю о невыполнении заемщиком обязательств (в соответствии с действующим Порядком учета и регистрации залогового имущества АО "Банк ЦентрКредит") с регистрацией его в органе, зарегистрировавшем залог.

При отправке уведомлений почтой (заказным письмом) необходимо сохранить документальное подтверждение - квитанцию об отправке, которая подшивается в кредитное досье. При отправке уведомления нарочным -необходима личная подпись адресата (заемщика, залогодателя, гаранта, поручителя) на втором экземпляре уведомления, которое, так же, подшивается в кредитное досье.

В кратчайшие сроки с выходом к заемщику осуществляется глубокий мониторинг с целью выявления причин не платежей.

Все просроченные задолженности по кредитам после наступления срока платежа, в принципе, могут возникнуть по двум причинам:

1. заемщик не может платить - из-за потери неплатежеспособности на момент погашения кредита;

2. заемщик не хочет платить — из-за преднамеренного нежелания погасить кредит.

Возникновение неплатежеспособности по кредитам ("не может платить") объясняется либо ошибками, допущенными в ходе анализа кредитной заявки, либо возникновение непредвиденных финансовых событий после выдачи кредита.

Возникновение нежелания заемщика платить по кредитам ("не хочет платить") на стадии выдачи кредита определить очень трудно и сложно. В случае преднамеренного обмана со стороны заемщика, у него уже с самого начала отсутствовало желание платить. Для избежания таких случаев необходимо помимо экономической и юридической экспертизы документов обратить внимание на личные качества руководителей, их отношение к вопросу получения кредита, высказывания, намеки и разные соображения о своих намерениях вернуть кредит и так далее.

При возникновении просроченной задолженности кредитному офицеру необходимо сразу же принять немедленные и энергичные действия, направленные на погашение просрочки.

Конкретные действия при возникновении просрочки зависит от обстоятельств и причин ее образования. При этом надо исходить из того, что каждая просрочка носит индивидуальный характер и решаться она должна индивидуально.

Тем не менее, существует общий порядок действий:

1. как только стало ясно, что взнос по кредиту не был оплачен, необходимо посетить заемщика для выяснения обстоятельств и причин, по которым он не произвел платеж (глобальный мониторинг);

2. если просрочка вызвана объективными обстоятельствами, либо просто забывчивостью заемщика, и нет оснований для изъятия залога, необходимо объяснить заемщику, что надо внести платеж для сохранения имиджа и продолжения сотрудничества с банком. Кроме того, также необходимо получить от заемщика письменное обещание заплатить платеж в конкретный срок (желательно не более 5- ти рабочих дней), по истечении которого, в случае непогашения долга, приступить к процедуре изъятия и реализации залога. Во время первой встречи наиболее удачной тактикой поведения работника банка будет убеждение заемщика в том, что платить рано или поздно придется, поэтому лучше сейчас заплатить, чтобы не потерять доверие банка и иметь возможность дальше пользоваться кредитными ресурсами;

3. если просрочка вызвана определенным поведением заемщика, который сознательно идет на невозврат кредита в связи с неблагоприятными обстоятельствами или согласно с заранее разработанным планом, необходимо напомнить заемщику, что при получении кредита, им был подписан договор займа с графиком платежей и его радужные обещания погасить долг в срок, кредитному офицеру необходимо вести себя довольно строго, не идти ни на какие компромиссы и строить свою тактику поведения по следующей схеме: сперва - выяснив причину просрочки, убедительно доказать заемщику его неправоту, затем - показать возможность развития ситуации, если он не погасит долг;

4. если просрочка вызвана осознанным нежеланием заемщика платить, и он явно уклоняется от встречи или создает препятствие для посещения, то кредитному офицеру необходимо поставить в известность о возникших проблемах Службу безопасности филиала (по кредитам Головного Офиса - Службу безопасности Головного Офиса, Управление проблемных кредитов). Совместно с работниками данных служб изучить причины неадекватного поведения заемщика, рассмотреть вопрос о досрочном возврате кредита (при необходимости - с привлечением правоохранительных органов) с расторжением договора займа.

Если вновь образовавшаяся просроченная задолженность внутри текущего месяца не погасилась, несмотря на принятые оперативные меры, и осталась непогашенной по состоянию на 1 число, кредитный офицер филиала должен:

1. предоставить в Департамент кредитования, своему куратору объяснительное письмо за свой подписью и подписью Директора филиала с отражением информации о выдаче кредита, причинах, способствовавших созданию проблемного кредита на стадии его выдачи и в последующем - в ходе обслуживания долга, обо всех проведенных мероприятиях по его мониторингу и планируемые филиалом мероприятия по взысканию ссудной задолженности;

2. до полного погашения просроченной задолженности по состоянию на каждое первое число месяца представлять в Департамент кредитования информацию о выполнении плана мероприятий или о причинах невыполнения. При отсутствии каких-либо положительных сдвигов в проведенной работе по взысканию просрочки с конкретного заемщика (не восстановлена его платежеспособность или не хочет платить), необходимо:

1. произвести переговоры с заемщиком о подписании мирового соглашения о добровольной реализации залогового имущества с одновременным погашением просрочки (с обязательным документированием результатов переговоров по физическим лицам у нотариуса);

2. при не достижении обоюдного согласия, при содействии специалистов по проблемным кредитам и юридической службы провести работу по внесудебной реализации залогового имущества на основании действующего законодательства и внутренних нормативных документов по данному вопросу;

3. при невозможности (по каким -либо объективным причинам погашения долга путем вышеизложенных действий, необходимо в установленном порядке провести работу по погашению просроченной задолженности в судебном порядке (претензии, иск и так продолжается);

4. по кредитам, обеспеченным гарантиями, предъявлять требования к гарантам;

5. по физическим лицам обратиться в суд за вынесением приказа (в случае, если договор займа заверен нотариально);

6. по кредитам, обеспеченным поручительствами, предъявит! требования к поручителям.

По заемщику ЗАО "Актау- Трейд" в течение всего периода кредитования проводился ежемесячный мониторинг, обусловленный крупной суммой кредита.

Полученные денежные кредитные ресурсы использовались по назначению. Реализация кредитуемого проекта проходила согласно ожидаемым результатам. Выплата ежемесячного вознаграждения по кредиту осуществлялась согласно графику.

Сумма основного долга и вознаграждения за последний месяц кредитования была досрочно погашена за 2 недели до наступления срока погашения.

ЗАО "Актау - Трейд", являясь неоднократным клиентом - заемщиком АО "Банк ЦентрКредит", показал себя с положительной стороны, установил доверительные кредитные отношения с вышеуказанным банком и в будущем при получении очередного кредита может претендовать на более низкую ставку вознаграждения.

**2.4 Кредитный рынок Республики Казахстан: анализ состояния и развития**

Кредитные операции коммерческих банков составляют преобладающую часть банковских активов и приносят банкам максимальную прибыль.

Однако с этим видом операций связано и большинство рисков. Проанализируем состояние и развитие кредитного рынка Казахстана за период 2004-2007 годы.

Таблица 2.3

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 2004 | | 2005 | | 2006 | | 2007 | |
|  | мдлр. тенге | изм. в % | млрд. тенге | изм. в % | млрд.  тенге | изм. в % | млрд.  тенге | изм. в % |
| Всего кредитов на конец периода | 93,4 | 130,3 | 148,8 | 159,3 | 276,2 | 185,6 | 489,8 | 177,3 |
| В- тенге | 53,1 | 127,8 | 68,5 | 129,0 | 135,3 | 197,5 | 141,3 | 104,4 |
| В СКВ | 40,3 | 133,9 | 80,3 | 199,3 | 140,9 | 175,5 | 348,5 | 247,3 |
| Краткосрочные | 57,9 | 113,1 | 75,4 | 130,2 | 143,2 | 189,9 | 241,1 | 168,4 |
| Средне и долгосрочные | 35,5 | 173,3 | 73,4 | 206,8 | 133,0 | 181,2 | 248,7 | 187,0 |

По данным Национального Банка Республики Казахстан, на конец марта 2007 года объем кредитов банков экономике составил 588,7 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 20,2 %.

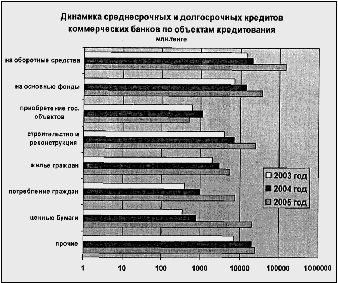
Улучшение экономической ситуации оказывает позитивное влияние на функционирование кредитного рынка в Казахстане.

Рост ресурсной базы банков за счет основного источника - депозитов -позволил банкам увеличить объемы операций по кредитованию реального сектора экономики.

В диаграмме 2.1 представлена динамика средне- долгосрочных кредитов по объектам кредитования за период 2004-2007 годы. Анализ данной диаграммы наглядно свидетельствует о том, на какие цели используются банковские кредиты. При этом наибольшее количество кредитов используется на пополнение оборотных средств предприятий. Динамика за анализируемый период свидетельствует о серьезных переменах в объектах кредитования.

Значительно возрос объем кредитов, направляемых на потребительские цели граждан, а также вложения в ценные бумаги. При этом на отдельные цели (основные фонды и строительства жилья) динамика роста кредитов равномерна, по иным наблюдается снижение объема кредитов в 2007 году по сравнению с 2005 годом.

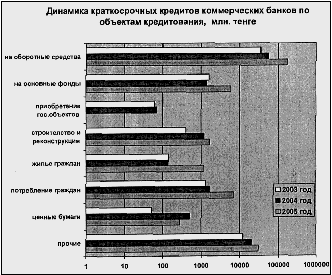
Диаграмма 2.1



На диаграмме 2.2 представлена динамика кредитов по объектам кредитования за 2004-2007 годы. Сравнивая ее данные с диаграммой 2.1, можно сделать вывод о значительном увеличении объемов средне- и долгосрочных кредитов по сравнению с краткосрочными. Это положительный фактор.

Увеличение ресурсной базы коммерческих банков способствует росту объема кредитов экономике, а удлинение их сроков свидетельствует об увеличении объемов инвестиций, направляемых на производственные цели.

Диаграмма 2.2



Следующим этапом будет анализ структуры кредитов по отраслям экономики. На диаграмме 2.3 представлена структура краткосрочных кредитов по отраслям экономики в 2007 году. Отрасли промышленности и торговли находятся практически на одном уровне (34 % и 35 % соответственно), сельское хозяйство уступает, составляя всего 10%. На диаграмме 2.4 представлена динамика краткосрочных кредитов за аналогичный периодвремени с 2004 по 2007 годы. При этом мы наблюдаем резкий скачок объемов кредитов в 2007 году, особенно по отраслям промышленности, торговли, сельского хозяйства и связи. Это связано с благоприятной экономической ситуацией в стране и грамотной политикой кредитных институтов.

В 2004 году объем кредитов коммерческих банков экономике увеличился на 59,2 % (без учета курсовой разницы - рост на 25,4%) и достиг 148,7 млрд. тенге. В течение года в структуре кредитов значительно выросла доля кредитов в иностранной валюте. Это обусловлено действиями банков по минимизации валютного риска. Банками активно практиковалась выдача кредитов либо в иностранной валюте, либо в национальной валюте с обязательной привязкой к валютному эквиваленту. И хотя стабилизация обменного курса во второй половине года способствовала возобновлению кредитования банками реального сектора в национальной валюте, к концу года доля кредитов в иностранной валюте сохранилась очень высокой.

Удельный вес кредитов в иностранной валюте в общем объеме кредитов экономике с начала года увеличился с 43,2% до 54%.

Кредиты в национальной валюте составили 68,4 млрд. тенге и увеличились на 20,6%.

Положительным является факт, что в течение 2004 года доля средне- и долгосрочных кредитов в общем объеме значительно возросла с 38% до 49,4%. Увеличение сроков предоставляемых кредитов позволит обеспечить финансирование производственных отраслей и проектов, требующих долгосрочного инвестирования. Объем средне- и долгосрочных кредитов банков возрос более чем в два раза и составил 73,4 млрд. тенге.

Грамотный и квалифицированный подход банков к выбору кредитных проектов и жесткие требования Национального банка к банкам по соблюдению качества ссудного портфеля позволили снизить к концу 2004 года общую долю просроченных долгов. Удельный вес кредитов, не возвращенных в срок заемщиками, в общем объеме кредитов экономике снизился с 8% до 6,4%.

В течение 2004 года банками субъектам малого предпринимательства было выдано новых кредитов на сумму 72,6 млрд. тенге, что на 36,7% превышает объем кредитов, предоставленных в 2002 году. При этом на фоне существенного увеличения общего объема кредитов экономике удельный вес кредитов малому предпринимательству изменился незначительно (с 26% до 26,8%).

Произошла переориентация банков на средне- и долгосрочные инвестиции при кредитовании субъектов малого бизнеса. Удельный вес средне и долгосрочных кредитов малому предпринимательству в общем объеме кредитов малому бизнесу увеличился с 27,4% до 48,8%. Удлинение сроков кредитов является положительным моментом, поскольку именно среднесрочные и долгосрочные ресурсы используются в качестве инвестиционного капитала и способствуют решению производственных проблем.

Развитие банковского сектора в 2005 году происходило в условиях, отличных от 2004 года. Прежде всего, необходимо отметить стабильность курса национальной валюты, а также снижение доходности финансовых инструментов. Кроме того, значительное влияние на изменение структуры баланса и доходности банков существенное влияние оказало внедрение системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц.

За 2005 год размер совокупных активов банков вырос на 187,1 млрд. тенге, составив на 1.01.05 года 528,2 млрд. тенге, увеличившись за год на 48,1%. При этом доля активов, деноминированных в иностранной валюте, снизилась с 52,8% (180,1 млрд. тенге) до 48,4% (255,4 млрд. тенге), что обусловлено снижением темпов девальвации тенге.

В 2005 году объем кредитов банков второго уровня экономике Республики Казахстан составил 276,2 млрд. тенге, превысив объем кредитов в 2004 году на 127,4 млрд. тенге, или на 85 %. Из них в национальной валюте выдано кредитов на сумму 135,3 млрд. тенге, что почти в 2 раза (на 97,5%) превышает показатель 2004 года. Кредиты, выданные в валюте, составили в 2005 году 140,9 млрд. тенге - это на 75,7 % больше показателя прошлого года. Положительным является момент, что прирост кредитов, выданных в тенге, развивается опережающими темпами по сравнению с кредитами, выданными в валюте (97,5% и 75,7% соответственно).

Также в 2005 году продолжается работа коммерческих банков по поддержке малого бизнеса. Субъектам малого предпринимательства выдано кредитов на общую сумму 74 222 млн. тенге. Это превышает соответствующий показатель 2004 года более, чем в два раза21.

В 2007 году кредитный рынок Казахстана также динамично развивается. Сохраняется тенденция устойчивого роста объемов выданных кредитов экономике республики.

Неуклонный рост ресурсной базы банков способствует быстрому увеличению их активов. В настоящее время активы банковской системы достигли 817,8 млрд. тенге (5,37 млрд. долларов США).

Банки достаточно активно кредитуют реальный сектор экономики. В настоящее время более 60 % активов банков направлено на кредитование экономики, тогда как год назад данный показатель не превышал 53 %. Учитывая высокую ликвидность банковской деятельности, данный факт следует оценивать положительно. В универсальных банках развитых стран кредитный портфель в структуре активов также занимает 60-65%.

Качество активов и кредитного портфеля банков также не вызывает опасений. В последние годы в совокупном кредитном портфеле банков доля безнадежных кредитов не превышает 2-2,5%, тогда как доля стандартных кредитов составляет около 70 %. Сохранение таких показателей во многом связано с грамотной работой самих банков на фоне жестких требований Национального банка к качеству кредитного портфеля.

В 2007 году произошли качественные изменения в банковском секторе. На 1 марта 2007 года в Казахстане действовало 32 банка. За три месяца суммарный объем собственного капитала банков с начала года увеличился на 18,4 % до 147,4 млрд. тенге (около 954 млн. долларов). Депозиты резидентов в банках выросли на 19,2% и достигли 530,4 млрд. тенге (более 3,4 млрд. долларов). Объем вкладов населения (с учетом нерезидентов) вырос на 25,4% до 233,3 млрд. тенге. Значительный рост ресурсной базы банков способствовал быстрому росту объемов кредитов, выданных реальному сектору экономики.

Положительные тенденции наблюдаются и в структуре кредитного портфеля. Удельный вес среднесрочных и долгосрочных кредитов увеличился с 50,8% до 56,6%, удельный вес кредитов в национальной валюте вырос с 28,8% до 33,2 %. При этом, кредиты малому предпринимательству увеличились на 20,1% и составили 24,9% от общего объема кредитов экономике.

Таким образом, на данном этапе финансовый сектор находится на качественно новом уровне своего развития, что было отмечено присвоением Казахстану рейтинга инвестиционного уровня: международное рейтинговое агентство "Модис инвесторе Сервис" 19 сентября 2007г. повысило кредитный рейтинг Казахстана по облигациям в иностранной валюте до уровня "ВааЗ".

Сохраняющиеся позитивные тенденции позволяют нам утверждать о том, что уже в ближайшие годы казахстанская банковская система с этапа активного реформирования и перехода к международным стандартам может перейти к новому этапу устойчивого развития и совершенствования международных стандартов.

**III. Современные проблемы и перспективы кредитования в Казахстане**

**3.1 Структура кредитной системы Республики Казахстан**

Дальнейшее устойчивое развитие экономики республики Казахстан во многом будет определяться наличием кредитных ресурсов в банках второго уровня, что в свою очередь объясняется особенностями структуры кредитной системы Казахстана на современном этапе развития, где банки фактически являются монополистами на рынке кредитных услуг (см. таб. 3.1). Несмотря на перспективы опережающего развития других элементов кредитной системы (и снижения тем самым удельного веса банков второго уровня), роль и значение банковской системы трудно переоценить.

Таблица 3.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Объемы активов в: | | |
|  | Млрд.тенге | Млн .тенге | % к общему объему |
| Банки второго уровня | 595 440 | 4 048,68 | 56,2 |
| Пенсионные фонды | 149 916,75 | 1 019,35 | 14,1 |
| Страховые компании | 8382 | 56,99 | 0,8 |
| Кредитные товарищества | 381,9 | 2,6 | 0,03 |
| Ломбарды | 881,6 | 5,99 | 0,08 |
| Капитализация рынка акций (за исключением государственных финансов) | 232 232,6 | 1 596,1 | 22,2 |
| Другие организации | 70 893,1 | 482,03 | 6,6 |
| итого | 973 857,5 | 7211,7 | 100 |

В настоящее время порядка 60% активов коммерческих банков в Республике Казахстан составляют кредиты небанковским юридическим лицам, находясь по этому показателю на одном уровне с банковскими системами США и Японии. Однако по отношению объема кредитов в ВВП, Казахстан отстает от вышеуказанных стран в несколько раз. По нашему мнению, Казахстану, учитывая современные особенности финансовой системы (высокий удельный вес банковской системы с одной стороны, и маломощность самой банковской системы с другой стороны, отстающей по размеру собственного капитала (порядка 4% ВВП) минимум в полтора раза от необходимого уровня (6-7% ВВП)), для устойчивого экономического развития необходимо довести удельный вес кредитов в активах до порядка 80%. Сейчас, по нашим оценкам, банки второго уровня могут довести этот показатель до более чем 83%. Однако особенности ресурсной базы коммерческих банков, а также отсутствие качественных проектов не позволяют быстро и качественно решить этот вопрос.

Характеризуя современное состояние ресурсной базы банков второго уровня Республики Казахстан, можно констатировать тот факт, что банках скопились так называемые "короткие деньги" (до года), а реальному сектору экономики требуются кредиты на 2-3 и более лет.

Таким образом, перспективы долгосрочного кредитования реального сектора экономики, по нашему мнению, напрямую зависят от наличия долгосрочных кредитных ресурсов коммерческих банков. Поэтому, несмотря на довольно стабильное увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных кредитов, можно сделать вывод, что ресурсная база банков второго уровня еще недостаточно адекватна запросам реального сектора экономики. В свою очередь, наличие "длинных денег" необязательно предполагает долгосрочное кредитование, а тем более реального сектора экономики. Таким образом, решение проблемы инвестирования ресурсов коммерческих банков в реальный сектор экономики республики Казахстан состоит, по нашему мнению, из двух этапов. Это, во-первых, решение проблемы сбалансированности ресурсной базы банков второго уровня соответственно потребностям реального производства и, во-вторых, собственно стимулирование долгосрочного кредитования экономики.24

Говоря сегодня по поводу кредитования в Казахстане, нельзя не отметить ряд проблем, с которыми сталкиваются коммерческие банки в своей деятельности.

Одной из проблем является проблема долгосрочного кредитования. В настоящее время кредитование приобрело в основном краткосрочный характер. Данные свидетельствуют, что удельный вес краткосрочных кредитов на сегодняшний день составляет более чем 50% всех кредитных вложений по республике. Это говорит о маломощности кредитных ресурсов банков. В коммерческих банках скопились так называемые "короткие деньги" (до года), в то время когда реальному сектору экономики требуются кредиты на 2-3 и более лет.

Коммерческие банки вынуждены обеспечивать себе прибыль, и размещают средства главным образом в пределах коротких сроков. Причем небольшую долю краткосрочных кредитов занимают кредиты, направленные в торговый сектор - более чем треть от всех кредитных вложений, а в промышленный сектор - четверть. Данная ситуация объясняется тем, что оборачиваемость и прибыльность торговых операций значительно выше, чем в производственной сфере. Кроме того, процент, выплачиваемый за пользование кредитом, зачастую оказывается непосильной ношей для товаропроизводителей. Слишком большой банковский процент не поддается ни включению в себестоимость продукции, ни выплате из прибыли из- за незначительной рентабельности операций в производственной сфере. Поэтому выплачивать такой процент за кредиты могут в основном лишь торговые и посреднические фирмы. А с точки зрения стабилизации рынка, снижения инфляции и укрепления тенге наиболее предпочтительным и результативным было бы вложение кредитных средств именно в сферу производства.

Следующей проблемой является зависимость между валютной структурой выдаваемых кредитов коммерческими банками РК и ценами на нефть. При снижении цены на нефть происходит повышение удельного веса кредитов в иностранной валюте. Эта зависимость стала практически зеркальной после изменения в сентябре 2007 года правил кредитов. Суть изменения заключается в том, что теперь кредиты выдаваемые в тенге, но с привязкой к курсу доллара, учитываются как кредиты в иностранной валюте. Что объясняется высокой зависимостью развития нашей экономики от конъюнктуры на мировых рынка сырьевых товаров, высоким уровнем долларизации и концентрацией банковских кредитов в отдельных отраслях промышленности и к тому же в рамках ограниченного числа предприятий.

Большой проблемой сегодня является задержка возврата ссуд клиентами банка, а то и вовсе не возврат. К сожалению, не возврат кредита сегодня стал частым явлением.

Нельзя не указать такой недостаток в отечественной банковской практике как экономическое несовершенство кредитных договоров. Кредитные договора не содержат действенных мер по предотвращению просрочки платежа по основному долгу и процента за кредит, а в правовом отношении кредитные договора зачастую не позволяют обеспечить возврат выданных ссуд. Даже при обращении в суд исполнить договор оказывается нелегко, поскольку либо невозможно разыскать заемщика, с которым заключен договор, либо отсутствуют реальные источники погашения основного долга и причитающихся процентов. Многие кредитные договора юридически плохо составлены, иногда их не подписывают не уполномоченные лица. На западе, например, кредитный договор является самым важным документом, регулирующим права и обязанности сторон.

Следующая проблема - это несовершенство залогового механизма, используемого в республике, например, использование недвижимости в качестве залога. Согласно договорам залога, удовлетворение требований кредитора производится из стоимости заложенного имущества. В случае если сумма, полученная от реализации залога, недостаточна для покрытия задолженности перед банком, которая к этому времени включает в себя кроме основного долга и процентов, еще и пени и расходы по взысканию, то банк имеет право получить недостающую сумму из прочего имущества заемщика. Однако гражданско - процессуальным законодательством РК предусмотрена следующая очередность взыскания. В первую очередь к имуществу банкрота "приступает" арбитражный суд, тем самым, покрывая свои расходы на ведение процесса банкротства, во вторую следует "социальная сфера": выплачиваются алименты, пособия по инвалидности, остатки заработной платы работников так далее. После этого право на взыскание получает бюджет: уплачивается задолженность по общереспубликанским и местным налогам и налоговым платежам и только после этого очередь доходит до банков - кредиторов: сначала тем, кто давал ссуды под залог, а потом - остальным. Но зачастую бывает, что к этому времени у банкрота уже не остается ничего из имущества. Иначе говоря, банки остаются ни с чем. Все вышеуказанное противоречит одному из основных принципов залогового права — преимущественному удовлетворению залоговых требований перед требованиями других кредиторов.

Следует также указать на недостаток современных инструментов управления рисками.

Для дальнейшего устойчивого развития банковской системы Казахстана необходимо принятие конкретных мер по решению вышеперечисленных проблем.

Решение проблемы инвестирования ресурсов коммерческих банков в реальный сектор экономики Республики Казахстан состоит, по нашему мнению, из двух этапов. Это, во-первых, решение проблемы сбалансированности ресурсной базы банков второго уровня соответственно потребностям реального производства и, во вторых, собственно стимулирование долгосрочного кредитования экономики.

Дальнейшее увеличение ресурсной базы коммерческих банков в настоящее время имеет два основных источника: это депозиты юридических и физических лиц, а также активы пенсионных фондов. Можно выделить следующие направления мероприятий по сбалансированности ресурсной базы коммерческих банков. Во-первых, необходим комплекс мер по дальнейшему увеличению объема и удельного веса срочных депозитов, а именно депозитов с более длительными сроками обращения. Во-вторых, необходим комплекс мер по борьбе с "долларизацией" депозитов.

В связи с этим мы считаем необходимым предложить следующий комплекс мер:

• Установление более высокой суммы полной компенсации по срочным вкладам в случае банкротства банка со стороны Фонда гарантирования вкладов физических лиц при вложении на депозит сроком свыше 1,5 лет сумму полной компенсации увеличить до 400 тысяч тенге, а при вложении на депозит сроком свыше 2 лет установить 100-процентное страхование срочных депозитов фондом;

• При вложении на депозит (с определенными процентами вознаграждения) в национальной валюте на срок свыше 1,5 лет установить страховку в случае резкого изменения валютного курса на 75%, а при вложении на депозит сроком свыше 2 лет установить 100-процентное страхование со стороны Фонда;

• Установить более высокую ставку резервирования по счетам в иностранной валюте, чем по счетам в национальной валюте.

Для стимулирования депозитов юридических лиц, кроме мер со стороны коммерческих банков, считаем целесообразным принятие следующих мер со стороны государственных органов:

• Снизить налоговые ставки для юридических лиц по процентам срочных депозитов (они должны быть ниже, чем по депозитам до востребования) сейчас юридические лица уплачивают 15% с дохода по процентам от депозитов. Необходимо снизить налог по срочным депозитам со сроком более 1 года до 10% и до 5% свыше 1,5 лет;

• Необходимо увеличить срок депозитов накопительных пенсионных фондов. В настоящее время НПФ разрешено вкладывать средства на депозиты в банки второго уровня сроком до 3 месяцев. По нашему мнению, необходимо им разрешить вкладывать на депозиты на более длительные сроки (1 год и более).

Рассматривая вопросы по стимулированию собственно долгосрочного кредитования, считаем целесообразным принятие следующего комплекса мер:

• Введение дифференцированных ставок по налогу на прибыль финансовых учреждений от краткосрочного и долгосрочного кредитования. Налоговые ставки на доход финансовых учреждений, полученный от долгосрочного кредитования, должен быть меньше, чем от среднесрочного и долгосрочного кредитования. В частности, предлагаем внести поправки в налоговый кодекс о снижении ставки налога с 30 % до 25% на доходы от кредитования сроком 2 года и более и до 20% со сроком 5 лет и более;

• Развитие системы гарантий со стороны государства (возможно, через Банк Развития Казахстана и (или) под залог природных ресурсов. Речь идет о готовых к разработке месторождениях под приобретенные проекты в реальном секторе экономики );

• Изменения правил истребования долга по банковским кредитам, а именно, необходимы изменения правил работы с залогом, исключение заложенного имущества из конкурсной массы при банкротстве предприятия- заемщика. При обычном неисполнении обязательств, когда речь не идет о банкротстве, возможно не всегда требуется проведение открытых торгов, желание банка обратить предмет залога в свою собственность, не должно быть законодательно ограничено.

Казахстан предпринял меры по развитию микрокредитования, в том числе многоуровневого, суть которого состоит в максимальном учете финансовыми организациями (банками, кредитными товариществами, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций) интересов, платежеспособности и уровня менеджмента заемщиков. К примеру, люди с малым достатком должны иметь возможность получить пусть даже небольшие деньги, на которые можно начать свое дело: купить оборудование, открыть мастерские.

В Алматы функционирует около трети субъектов малого бизнеса. Здесь действует несколько небанковских организаций, занимающихся микрокредитованием: ЗАО "Фонд развития малого предпринимательства", Общественный фонд "Неправительственная организация "Микрокредит", Общественный фонд "Казахстанский фонд содействия предпринимателям", Объединение юридических лиц "Ассоциация обществ "Баспана"", Общественный фонд Казахстанский фонд кредитования Общин".

Объемы кредитов, предоставленных указанными организациями:, на развитие малого предпринимательства на начало 2007 года, в сравнении с предыдущим годом увеличился на 19%. Удельный вес кредитов физическим лицам возрос с 0,7% на начало 2007 года до 3,3% на начало 2007 года. На 1 апреля этот показатель составил 4,4%.

Нынешние макроэкономические условия, состояние сектора финансовых услуг страны, неоднородность предпринимательского класса требует нового подхода к решению важных стратегических программ нашего государства в этом направлении. Главной причиной экономических неудач на постсоветском пространстве, согласно опубликованному Всемирным банком докладу, называется неразвитость малого бизнеса. Показатель развития малого предпринимательства в Казахстане существенно меньше показателей в развитых странах и на 15% ниже уровня РФ. Например, в Польше за последние 10 лет объем производства вырос в полтора раза за счет развития малого бизнеса, половина рабочей силы страны занята в малых предприятиях. Своевременно возвращается только 94% кредитов, предоставленных на развитие малого бизнеса. По некоторым небанковским организациям ссудная задолженность с просроченными сроками возврата составляет более половины от общей суммы. Кредиты большей частью выдаются без материального обеспечения.

**3.2 Основные направления кредитной системы РК**

В основных направлениях денежно- кредитной политики на 2007-2008 годы предусматривается продолжение работы по совершенствованию норм банковского законодательства, лицензирования и регулирования микрокредитных организаций. Подготовлен проект Закона Республики Казахстан о микрокредитных организациях, который определяет основные вопросы осуществления микрокредитования как вида предпринимательской деятельности, особенности правого положения, создания, деятельности, реорганизации и ликвидации, коммерческих и некоммерческих микрокредитных организаций.

Предусматривается, что минимальный размер уставного капитала создаваемой микрокредитной организации должен быть не менее одной тысячи месячных расчетных показателей и полностью оплачиваться в национальной валюте Республики Казахстан к моменту ее государственной регистрации.

Порядок и условия предоставления микрокредитов, за исключением максимального размера и срока погашения, устанавливаются внутренними правилами об общих условиях предоставления микрокредитов и договором микрокредитования.

В перспективе осуществление надзора и контроля за субъектами малого предпринимательства предполагается максимально упростить. У предпринимателей появится право выбора кредитоваться через те или иные кредитные организации.

Несомненно, принятие соответствующего закона, развитие микрокредитных организаций будут способствовать реализации стратегического курса государства на дальнейшую демократизацию общества, достижение устойчивого экономического развития страны.

Основные направления развития банковского сектора:

1. обеспечение финансовой устойчивости банковской системы;

2. стимулирование операций банков с реальным сектором экономики;

3. расширение состава банковских услуг.

Обеспечение финансовой устойчивости банковского сектора базируется на проведении реструктуризации банковской системы, укрепления законодательной базы банковской деятельности, а также усиление банковского надзора.

Приоритетным направлением активных операций банков должны стать различные формы кредитования экономики:

• проектное финансирование, связанное с развитием передовых технологий;

• кредитование экспертно- ориентированных и импортозамещающих производств;

• кредитование сектора домашних хозяйств, включая кредитование жилищного строительства (ипотека) и потребительский кредит;

• кредитование малого среднего бизнеса.

Развитие этих направлений способствует повышению платежеспособного спроса населения, обеспечению занятости и в целом положительно скажется на развитии реального сектора экономики.

Таким образом, два года устойчивого экономического роста и дальнейшее сохранение этих тенденций в будущем предполагают постепенный переход экономики Казахстана в новой фазе своего развития. В этих условиях Национальный Банк, как главный банк страны, определяет приоритеты и направления на предстоящий период, исходя из макроэкономической ситуации и состояния государственных финансов.

Основные группы проблем, от решения которых зависит устойчивость банковской системы:

1. реформирование банковской системы на базе долгосрочной и среднесрочной концепции включает: дифференциацию подходов к регулированию банковской деятельности; рекапитализацию банков; совершенствование взаимоотношений между банками -корреспондентами; регулирование деятельности банков в оффшорных зонах; переход на международные стандарты учета и аудита банков; регулирование деятельности филиалов и представительств банков на территории иностранных государств. Необходимо обеспечить условия для перераспределения финансовых потоков в регионы, создания прочной кредитной базы на местах;

2. Согласование бюджетной и денежно - кредитной политики. Взаимосвязь между фискальной и денежно - кредитной политикой была изучена еще в начале прошлого века последователями Кейнса, которые пришли к выводу: при сравнительно жесткой бюджетной политике кредитно – денежная

политика (от которой зависит уровень процента) должна оставаться либеральной. В периоды экономических подъемов, когда уровень процента высок и загружены все производственные мощности, должна преобладать денежная политика, в периоды же спадов, которые характеризуются падением производства и занятости, государство должно поддерживать экономику посредством более либеральной бюджетной политики (увеличивая государственные расходы и снижая уровень налогообложения). Таким образом, наилучшей является политика государства, которая стремится к поддержанию достаточно высоких темпов экономического роста и вместе с тем удерживает уровень процента ниже уровня инфляции.

3. Создание рыночных финансовых инструментов для продажи долгов предприятий позволит существенно сократить дебиторскую и кредиторскую задолженности, разрешить проблемы неплатежей и возобновить кредитование реального сектора экономики. Пока долги предприятий существуют в виде обязательств и хозяйственных договоров, они не являются объектом рыночного оборота;

4. Модернизация платежной системы. От скорости и надежности платежной системы, включая банковские технологии и инструменты перевода денежных средств, зависит устойчивость на только банковской системы, но и всей банковской клиентуры. Активнее следует развивать систему валовых расчетов в режиме реального времени с использованием электронных документов, позволяющую эффективнее управлять внутри дневной ликвидностью банков, расчетов с использованием корреспондентских счетов ЛОРО и НОСТРО;

5. Установление внеочередного порядка возврата кредитов. Встаеч проблема, кому давать кредиты, если у многих предприятии

просроченная задолженность перед контрагентами. Получается, что первоначально необходимо погасить всю просроченную задолженность предприятий, а затем начать кредитовать прирост оборотных средств. Для решения этой проблемы можно установить нулевую очередность платежей, связанную с возвратом целевых ссуд.

6, Предоставление возможности тратить средства на хозяйственные нужды с расчетного счета предприятий до погашения просроченной задолженности. Это избавит предприятия от необходимости открытия большого числа счетов в разных банках.

7. Банковский менеджмент. Решать проблемы банковской системы невозможно без создания эффективного банковского менеджмента, развития форм и методов внутреннего регулирования банковской деятельности, укрепления исполнительской дисциплины и ответственности банков за принятые ими обязательства, повышения качества клиентского обслуживания.

Национальным банком Республики Казахстан разработаны и утверждены "Основные направления денежно - кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан на 2005-2007 годы". В соответствии с этим документом, предполагается разработка денежно -кредитной политики на среднесрочной основе, что, несомненно, является положительным фактором.

В целях дальнейшего развития банковского сектора предполагается осуществить мероприятия по совершенствованию системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц до востребования, внедрению международных стандартов по страхованию депозитов, совершенствованию мер текущего надзора в соответствии с основными принципами и стандартами Базельского Комитета по банковскому надзор).

В рамках минимизации рисков в платежной системе Республики Казахстан рассматривается вопрос о введении новой процедуры выдачи дневного займа в межбанковской системе перевода денег на залоговой основе, предполагается ввести более жесткие требования к доступу в платежную систему.

С целью совершенствования способов и механизмов осуществления платежей и переводов денег Национальный Банк продолжит работу по развитию вексельного обращения в Республике Казахстан и осуществлению переучета первоклассных эмитентов, будет развивать порядок осуществления платежей путем прямого дебетования банковского счета.

Национальный Банк намерен осуществлять более тесное сотрудничество с Интеграционным Комитетом и с центральными банками государств ЕвроАзЭС в области денежно - кредитной политики, валютного регулирования и контроля, валютного законодательства. Национальный Банк примет активное участие в создании общей платежной системы, совершенствовании платежно - расчетных отношений государств ЕвроАзЭС.

Таблица 3.2 Прогноз основных показателей денежно - кредитной политики на 2005-2008 г.г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | 2005  (оценка) | 2006 | 2007 | 2008 |
| Инфляция | В среднем за год. % | 8.5 | 5-7 | 4-6 | 4-6 |
| Официальная учетная ставка | В среднем за год. | 10,8 | 6-8 | 5-7 | 5-7 |
| Валовые золотовалютные резервы | Млн .долл. США Изменение в % | 2559 20,5 | 2818  10.1 | 2848 1,1 | 2990 5,0 |
| Денежная база | Млрд. тенге Изменение в % | 169  26,0 | 207  22,0 | 237 14.8 | 268 12,9 |
| Денежная масса | Млрд. тенге Изменение в % | 569 44,2 | 707 24,2 | 865  22,4 | 1008 16,6 |
| Депозиты резидентом в банковской системе | Млрд. тенге Изменение в % | 434 | 544 | 671 | 788 |
|  |  | 49,5 | 25,2 | 23,4 | 17,5 |
| Кредиты банков экономике | Млрд. тенге Изменение в % | 439  58,8 | 571  30,1 | 718 25,7 | 866 20.8 |
| Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным тенговым депозитам физических лиц. % |  | 13 | 11 | 9 | 7,5 |
| Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным тенговым депозитам юридических лиц, % |  | 17,5 | 16 | 15 | 13.5 |

**Заключение**

На сегодняшний день в Казахстане функционирует 32 банка второго уровня, из них 16 являются казахстанскими банками.

Несмотря на снижение количества банков, сохраняется тенденция роста их капитализации. За последние годы совокупность собственного капитала банковского сектора продолжает расти, на первое апреля 2007 года он составил 147,4 млрд. тенге. Банковский сектор остается самым капитализированным на ' постсоветском пространстве - средний уровень капитализации - 20 миллионов долларов США.

Неуклонный рост ресурсной базы банков способствует быстрому увеличению их активов. В настоящее время активы банковской системы достигли 817,8 млрд. тенге (5,37 млрд. долларов США).'4

Банки достаточно активно кредитуют реальный сектор экономики. В настоящее время более 60% активов банков направлено на кредитование экономики, тогда как год назад данный показатель не превышал 53%. Учитывая высокую ликвидность банковской системы, данный факт следует оценивать " положительно. В универсальных банках развитых стран кредитный портфель в структуре активов также занимает 60-65%.

Качество активов и кредитного портфеля банков также не вызывает

• опасений. В последние годы в совокупном кредитном портфеле банков доля безнадежных кредитов не превышает 2-2,5 %, тогда как доля стандартных кредитов составляет около 70%. Сохранение таких показателей во многом связано с грамотной работой самих банков на фоне жестких требований Национального Банка к качеству кредитного портфеля.

Сохраняющиеся позитивные тенденции позволяют нам утверждать о том, что в ближайшие годы казахстанская банковская система с этапа активного реформирования и перехода к международным стандартам может перейти к новому этапу устойчивого развития и совершенствования международных стандартов.

Для этого, прежде всего нам важно наладить систему государственного регулирования деятельности финансовых институтов, в том числе банков. Как известно, Казахстан на перспективу выбрал модель, в которой за всеми участниками финансового рынка надзор будет осуществляться только независимым органом.

В настоящее время разработан и принят законопроект о государственном регулировании и надзоре за финансовыми услугами. После принятия данного законопроекта было создано отдельное агентство финансового надзора. Если в ведение этого агентства перейдут все полномочия Национального Банка по регулированию и надзору за финансовыми институтами, то Национальный Банк, как и центральные банки развитых стран, будет выполнять исключительно классические функции.

Кроме того, в дальнейшее особое внимание будет уделяться созданию условий и разработке различных механизмов для расширения кредитования банками экономики. При этом важно стимулировать кредитование банками приоритетных отраслей экономики и более активное развитие финансового лизинга. Развитие систем ипотечного кредитования и стройсбережений также будет оставаться приоритетной задачей государства. Поскольку необходимая законодательная основа стройсбережений уже создана, целесообразно ускорить создание ЖилСтройСберБанков и запустить систему СтройСбережений в различных регионах страны.

Как показывает мировая практика, финансовый сектор должен охватывать обслуживанием все слои населения и категории клиентов. Наличие широкой сети финансовых институтов, работающих как с крупными, так и с мелкими клиентами, показывает степень развитости и продвинутости всей финансовой системы страны. Поэтому будут созданы условия для развития небанковских финансовых организаций. Прежде всего речь идет о кредитных товариществах и микрокредитных организациях. Роль таких финансовых инструментов чрезвычайно важна в развитии финансового сектора экономики. В частности, через систему микрокредитования будет обслуживаться основная масса мелких предпринимателей, выпавших из поля зрения банков. Кроме того, в целях обеспечения доступности банковских услуг для сельской местности Национальный Банк намерен содействовать развитию системы почтово-сберегательных учреждений.

Дальнейшее увеличение ресурсной базы коммерческих банков в настоящее время имеет два основных источника: это депозиты юридических и физических, а также активы пенсионных фондов. Можно выделить следующие направления мероприятий по сбалансированию ресурсной базы коммерческих банков. Во- первых, необходим комплекс мер по дальнейшему увеличению объема и удельного веса срочных депозитов, а именно, депозитов с более длительными сроками обращения (1 год и более). Во- вторых, необходим комплекс мер по борьбе с "долларизацией" депозитов.

В связи с этим мы считаем необходимым предложить следующий комплекс мер:

• Установление более высокой суммы полной компенсации по срочным вкладам в случае банкротства банка со стороны Фонда гарантирования вкладов физических лиц при вложении на депозит сроком свыше 1,5 лет сумму полной компенсации увеличить до 400 тысяч тенге, а при вложении на депозит сроком свыше 2 лет установить 100- процентное страхование срочных депозитов фондом;

• При вложении на депозит (с определенными процентами вознаграждения) в национальной валюте на срок свыше 1,5 лет установить страховку в случае резкого изменения валютного курса на 75%, а при вложении на депозит сроком свыше 2 лет установить 100-процентное страхование со стороны Фонда;

• Установить более высокую ставку резервирования по счетам в иностранной валюте, чем по счетам в национальной валюте.

Для стимулирования депозитов юридических лиц, кроме мер со стороны коммерческих банков, считаем целесообразным принятие следующих мер со стороны государственных органов:

Снизить налоговые ставки для юридических лиц по процентам срочных депозитов (они должны быть ниже, чем по депозитам до востребования) сейчас юридические лица уплачивают 15% с дохода по процентам от депозитов. Необходимо снизить налог по срочным депозитам со сроком более 1 года до 10% и до 5 % свыше 1,5 лет;

• Необходимо увеличить срок депозитов накопительных пенсионных фондов. В настоящее время НПФ разрешено вкладывать средства на депозиты в банки второго уровня сроком до 3 месяцев. По нашему мнению, необходимо им разрешить вкладывать на депозиты на более длительные сроки (1 год и более).

Рассматривая вопросы по стимулированию собственно долгосрочного кредитования, считаем целесообразным принятие следующего комплекс мер:

• Введение дифференцированных ставок по налогу на прибыль финансовых учреждений от краткосрочного и долгосрочного кредитования. Налоговые ставки на доход финансовых учреждений, полученный от долгосрочного кредитования, должен

быть меньше, чем от среднесрочного и долгосрочного кредитования. В частности, предлагаем внести поправки в налоговый кодекс о снижении ставки налога с 30% до 25 % на доходы от кредитования сроком 2 года и более и до 20% со сроком 5 лет и выше.

• Развитие системы гарантий со стороны государств (возможно, через Банк Развития Казахстана) и под залог природных ресурсов. Речь идет о готовых к разработке месторождениях (цветных металлов, нефти, газа) под приобретенные проекты в реальном секторе экономики.

• Изменения правил истребования долга по банковским кредитам, а именно, необходимы изменения правил работы с залогом, исключение заложенного имущества из конкурсной массы при банкротстве предприятия - заемщика. При обычном неисполнении обязательств, когда речь не идет о банкротстве, возможно, не всегда требуется проведение открытых торгов, желание банка обратить предмет залога в свою собственность не должно быть законодательно ограничено.

Таким образом, в перспективе комплексное развитие финансового сектора, в том числе его основного сегмента - банковской системы, будет оставаться одной из приоритетных задач государства. Устойчивое развитие финансового сектора является важной предпосылкой сохранения высокого экономического роста и улучшения уровня жизни населения.

**Список литературы**

1. "Деньги. Кредит. Банки", под редакцией О.И. Лаврушина, М., 1998;

"Финансы. Денежное обращение. Кредит",под редакцией Л.А. Дробозиной, М., 1997;

"Финансы, денежное обращение и кредиты", А.Н. Трошин, В.И. Фомкина, М., 2000.