

policy from 1917 and onwards. The Kazakh intellectuals considered the resettlement policy of the Soviet government as a means of colonization of the Kazakh territories, and evaluated the political actions taken by the Soviet government in this direction as a continuation of the Russian imperial policy.

Key words: Russian Empire, Military Unions of Cossacks, Migration Policy, Soviet Rule, National Political Elite, Commissariat of Agriculture, Settlers.

МРНТИ10.23.45

Идельбаева А.С., Коныспай А.

Атырауский государственный университет им.Х.Досмухамедова
г. Атырау, Республика Казахстан
ali_agu@mail.ru

НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Резюме

Банки играют огромную роль в экономике любого государства, в том числе за счет осуществления ими кредитных операций. При этом ссуды относятся к числу важнейших видов банковских активов и приносят банкам основную часть доходов. Кредитные операции являются важнейшей доходобразующей статьей в деятельности банков. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. В то же время кредиты банков служат основным источником пополнения оборотных средств для предприятий реального сектора экономики. Кредитные операции, играя важную роль в развитии и банков и других организаций, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом.

Ключевые слова: банки, кредит, активные операции, ссуда, кредитные операции, процентная ставка, рефинансирование.

Современный коммерческий банк является универсальной кредитной организацией, предоставляющей клиентам широкий спектр услуг. В условиях нынешней жесткой конкуренции коммерческие банки вынуждены расширять оказываемые услуги для нормального функционирования прибыли.

Кредитные операции являются одним из важных банковских операций. Кредит как экономическая категория играет важную роль в экономике как основной источник финансирования хозяйствующих субъектов дополнительными денежными средствами. Проблема эффективности кредитных операций банка связана со многими факторами.

Во-первых, эффективная реализация кредитных операций принесет банку пользу, обеспечивающую надежность и стабильность кредитных операций.

Во-вторых, кредитные операции имеют важное преимущество, связанное с гибким удовлетворением потребностей заемщиков в финансах.

Таким образом, в развитии кредитных операций банка заинтересованы не только банки, но и заемщики.

Значительную часть активных операций Банк получает банковские кредитные (ссудные) операции. На основе банковских ссудных операций создается ссудный портфель. Банковские ссуды являются более прибыльными и высокоэффективными. Эти группы активов служат главным источником прибыли банка. Ссудные операции при размещении банковской ресурсной базы составляют основную часть активной деятельности банка (например, около 80%). Значение этой операции на макроэкономическом уровне характеризуется тем, что банки работают в процессе производства, обращения и потребления временно неработающих денежных ресурсов. Коммерческие банки предоставляют своим клиентам различные ссуды.

Вторая главная деятельность коммерческих банков-кредитование экономики и населения. Данная услуга относится к значительным в сфере банковского обслуживания и к активным операциям Банка. На основе кредитных операций банка создается ссудный портфель. Кредиты банка являются более прибыльными и высокой степенью риска. Кредитная операция составляет большую часть операций банка (80%).

Кредитные операции - это отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первому другому определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности. Кредитные операции коммерческого банка классифицируются в зависимости от срока: краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (с 1-5 лет), и долгосрочные (свыше 5 лет). Существует 2 вида кредита: банковский и коммерческий кредит[1].

Банковский кредитэто кредит, выдаваемый заемщикам в денежной форме от банковских учреждений. Банковский кредит-это форма широко распространенных кредитных отношений в экономике. Предметом кредитных отношений по банковскому кредиту является кредитный договор или кредитное соглашение. В банковском кредите кредитор: банк и специальные финансовые учреждения, а в качестве заемщиков: любая юридическая организация, имеющая спрос на финансовые ресурсы, занимающиеся предпринимательством или бизнесом. Главная цель заемщика-получение дохода в виде процентов.

Сначала остановимся на численности БВУ в стране. Она представлена в следующей таблице. В банковском секторе РК функционируют 27 банка.

Таблица 1. Структура банковского сектора Республики Казахстан

Структура банковского сектора	01.01.2018	01.12.2019
Количество банков второго уровня, в том числе:	32	27
- банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
- банки второго уровня с иностранным участием	10	12
- дочерние банки второго уровня	9	11
- Количество филиалов банков второго уровня.	330	342
Примечание: https://nationalbank.kz		

В Республике Казахстан на начало 2017 года действуют 27 коммерческих банков. Из них 1 банк со 100% участием государства, 12 банков с иностранным участием, в том числе 11 дочерних БВУ. Общее количество филиалов БВУ по республике на начало года составило 342.

По данным Комитета по статистике, в стране более 8,5 млн человек имеют кредиты, полученные от разных банков, более 5,1 млн человек. Это означает, что каждый четвертый казахстанец или один-два человека в семье имеют кредит. В рамках программы "Дорожная карта бизнеса-2020" в Костанайской области в 2018 году было выделено более 3 млрд тенге.

Их задолженность банкам превысила 1 триллион 2 миллиарда тенге. В Казахстане в прошлом году около 4 миллионов человек оформили потребительские кредиты. В среднем, четыре из каждого из десяти жителей получили потребительские кредиты, хотя бы один раз в жизни. Есть и специфические причины того, что данный вид кредита "популярен" среди населения: заем оформляется в кратчайшие сроки, большие средства не выдаются - как правило, сумма такого кредита не превышает 3 млн тенге, срок кредитования также короткий – кредит предоставляется до пяти лет.

При оформлении банковского кредита необходимо обратить внимание на следующие вопросы:

1. возмещение расходов по графику, установленному в контракте. Это ежемесячные равные долевые платежи. Если вы забыли или задерживали оплату платежей, банк начисляет штраф и соответственно увеличивает сумму займа.

2. подходит для автоматического SMS-сообщения по всем операциям. Это самый простой способ отслеживать состояние долга.

3. не следует скрывать от банка контактную информацию, при необходимости ее дополнять и обновлять. По закону это обязанность заемщика. Хороший банк своевременно напоминает о невыплаченных займах и проблемах.

4. В случае, если сотрудник банка не может выплатить кредит, он / она должен немедленно связаться. Даже если у вас есть документы, подтверждающие ваши временные финансовые затруднения (запись вашего трудового стажа, информация о вашем здоровье и т. Д.) Необходимо прийти к соглашению с банком об изменении графика платежей. В противном случае штрафы и пени могут увеличиваться в несколько раз.

5. платежи по кредиту не следует прекращать и в случае банкротства банка. В этом случае займы заемщика предоставляются следующему банку. Вам необходимо определить свои новые реквизиты и продолжать оплачивать свой кредит соответственно.

6. Лучше всего получить сертификат в банке после полного погашения кредита. В некоторых случаях заемщик может чувствовать, что его кредит был погашен, но может иметь непогашенную задолженность.

Одним из социальных направлений деятельности банковской системы является ее финансовое участие в модернизации экономики Республики Казахстан. Для осуществления динамичного развития экономики необходимо создать финансовый центр, способный вести инновационное хозяйство и укреплять позиции страны в мировом союзнчестве, эффективно аккумулировать и перераспределять временно свободные средства. Для достижения этого необходимо решить ряд вопросов.

Одним из важных вопросов является несовершенство правового обеспечения банковской системы. Проблемами развития банковской системы являются: сохранение низкого уровня капитализации; Увеличение зависимости отечественных банков от внешних источников финансирования. Проблема зависимости от внешних источников финансирования в 2008-2009 годах усложнилась в связи с мировым финансовым кризисом[2].

Кредитная поддержка реального сектора экономики-проблема не только банковского сектора, но и всех отраслей экономики Республики Казахстан.

Потому что кредитование только обеспечивает экономический рост, стимулирует рост товарной массы на рынке, соответственно приводит к снижению инфляции. Необходимость расширения кредитования в условиях кризиса является «спасательным кругом», который поможет выйти из кризиса. В настоящее время в стране идет очень медленная процедура кредитования. Многие банки прекращают кредитование, ставка кредитования остается на очень высоком уровне. Сравнительный анализ по странам СНГ показывает, что в нашей стране сохраняется высокая процентная ставка и высокий уровень значения показателя спред.

Ранее, в 2015 и 2017 годах финансово-банковская система Казахстана показала хорошие результаты по сравнению с другими странами СНГ, но финансовый кризис, начавшийся в США по принципу «домино», затронул европейские страны и пришел осенью 2018 года в Казахстан. В результате

стали известны основные проблемы казахстанских банков: невозврат кредитов, снижение ликвидности, отток вкладов и депозитов и т. д.[3].

Таблица 2. Средние процентные ставки по кредитам, выданным по странам СНГ и срочным депозитам (в%) к 2018 году.

	Кредиты	Депозиты	Спрэд
Қирғизия	20,9	11,2	9,7
Россия	16,5	8,1	8,4
Казахстан	17,6	8,4	9,2
Молдова	16,6	9,8	6,8
Украина	21	13,6	7,4
Беларусь	35,4	30,9	4,5
Таджикистан	24,8	14,3	10,5
Примечание: https://nationalbank.kz			

Несмотря на актуальность выше стоящих проблем, наличие высоких ставок по кредитам остается одной из острых проблем на сегодняшний день. Для определения возможных путей снижения процентной ставки конечному потребителю необходимо определить причину наличия таких высоких ставок. Одной из причин является наличие уровня инфляции в стране и невозможность кредитования для банков в системе рефинансирования ниже этой инфляции. Также на размер процентной ставки влияет система риска при кредитовании. Следующим важным фактором, влияющим на цену кредита, является ставка рефинансирования НБРК. Это необходимый размер для определения конечной ставки кредитования реального сектора. Также важным фактором, влияющим на размер процентной ставки по депозитам населения, является размер процентов по депозитам населения. В настоящее время одним из важных направлений по снижению процентной ставки является снижение риска по кредиту. В условиях кризиса решение этой проблемы может быть решено путем установления гарантий со стороны государства на кредиты банков [4].

Должны быть приняты следующие меры по повышению прозрачности системы управления и регулирования банков:

Повышение ответственности акционеров и органов управления банков, содержащих сведения о его финансовом состоянии, структуре и управлении, предусмотренные законом по деятельности коммерческих банков;

Повышение доступности финансовых услуг будет осуществляться с помощью:

Осуществление исламских правил банковского дела и внедрение инструментов исламского финансирования;

Внедрение новых банковских продуктов, в том числе принятие системы оценки рисков основных инновационных технологий;

Разработка механизма интеграции системы межбанковских расчетов торговой системы на финансовом рынке;

Внедрение инфраструктуры по приему платежей от населения.

В соответствии с основными направлениями развития банковской системы на предстоящие периоды необходимо создать условия для усиления устойчивости банковского сектора, повышения роли банковского сектора экономики страны, поддержания стабильности, безопасности и надежности деятельности банка, роста доступности банковских услуг, дальнейшего совершенствования финансового посредничества [5].

Список литературы:

1. Банковские операции: Учеб.пособие / Под общ. ред. О. И. Лаврушина. –М.: КноРус, 2004. –С.528
- 2.Банковское дело / Под.ред. О. И. Лаврушина – М.: КноРус, 2006. – С.768
- 3.Жамбылова Г.Ж., Канатова А.Ж. Коммерциялық банктердегі стратегиялық жоспарлаудың сатылары. Хабаршысы ғылыми журналы №3 (46), қыркүйек, 2017 ж.
4. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Г. Г. Коробовой – М.: Экономист, 2004. - С.751
5. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Ю. А. Бабичевой. М.: Экономика, 2002. – С.456
6. Жарковская Е. П., Арендс И. О. Банковское дело. – М.: Омега-Л, 2006. - С.288
7. <https://nationalbank.kz>, статистический отчет за 2018 г.

Аңдатпа

Банктер кез-келген мемлекеттің экономикасында, оның ішінде несие операцияларын жүзеге асыруда маңызды рөл атқарады. Несие экономикалық категория ретінде шаруашылық жүргізуші субъектілерді қосымша ақша қаражаттарымен қаржыландырудың негізгі көзі ретінде экономикада маңызды рөл атқарады.

Банктің несие операцияларының тиімділігі мәселелесі көптеген факторлармен байланысты. Біріншіден, несие операцияларын тиімді жүзеге асыру банкке несие операцияларының сенімділігі мен тұрақтылығын қамтамасыз ететін пайда әкеледі. Екіншіден, несие операцияларының қарыз алушылардың қаржаттарға деген қажеттілігін икемді қанағаттандырумен байланысты маңызды артықшылығы бар. Осылайша, банктің несие операцияларын дамытуға тек банктер ғана емес, қарыз алушылар да мүдделі болып табылады.

Негізгі сөздер: банктер, несие, активтік операциялар, ссуда, несиелік операциялар, пайыздық ставка, қайта қаржыландыру.

Abstract

Banks play a huge role in the economy of any state, including through the implementation of credit operations. At the same time, loans are one of the most important types of banking assets and bring the bulk of income to banks. Credit operations are the most important income-generating item in the activity of banks. Due to this source, the bulk of the net profit allocated to the reserve funds is formed and is going to pay dividends to the bank's shareholders. At the same time, bank loans are the main source of replenishment of working capital for enterprises in the real sector of the economy. Credit operations, playing an important role in the development of both banks and other organizations, determine the efficiency of the functioning of the country's economy as a whole. For banks, lending operations are the most important type of banking activity that generates revenue. However, in order to fully understand the essence of credit operations, one must not forget that the provision of credit is always accompanied by a credit risk, which is expressed in the non-return of the principal and interest for it by legal entities and individuals.

Key words: banks, credit, active operations, loan, lending operations, interest rate, refinancing.

FTAMP 06.16.28

Жамбылова Г.Ж., Ережепова М.Ш.

Х.Досмұхамедов атындағы Атырау мемлекеттік университеті
Атырау қ., Қазақстан Республикасы

Alima-83@mail.ru, erezhepova1699@mail.ru

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДА СЫРТҚЫ САУДА АЙНАЛЫМЫНДАҒЫ ВАЛЮТАЛЫҚ БАҚЫЛАУ КӨРСЕТКІШТЕРІНІҢ ҮРДІСТЕРІН ТАЛДАУ

Аңдатпа

Мақалада Қазақстан Республикасының тауар айналымының серпінін және әсер ететін ішкі факторларды талдау елдердің монетарлық биліктері жүргізетін үйлестірілген ақша-кредит саясаты жолымен сыртқы сауда ағындарын басқарудың әлсіз теориялық және практикалық пысықталуын көрсетеді. Өз кезегінде, монетарлық басқару органдарының құралдары ішкі өндірістің тиімділігі мен бәсекеге қабілеттілігін арттыра отырып, елдің сыртқы сауда динамикасына айтарлықтай ықпал етуге мүмкіндік береді.

Негізгі сөздер: Кедендік транзит, экспорт, импорт, сыртқы саудада.