

## Стандарты банковского кредитования как важный компонент системы обеспечения возвратности кредитов в Республике Казахстан

Талимова Л.А.

д.э.н., профессор, зав.кафедрой «Банковское дело»

Калкабаева Г.М.

к.э.н., доцент кафедры «Банковское дело»

Карагандинский экономический университет Казпотребсоюза

В настоящих условиях все более рискованным становится кредитование в условиях экономической неопределенности, когда нарушаются базовые условия нормального кредитного процесса. Очень важно обеспечить сбалансированность между ростом банковской системы и ростом реального сектора экономики. Только в этом случае кредитный сектор может в полной мере способствовать восстановлению экономического роста и обеспечению финансовой устойчивости.

При этом важным условием является создание эффективной системы защиты банка от риска невозврата выданных кредитов. Данная система помимо оптимизации механизмов снижения кредитных рисков, методов оценки кредитоспособности заемщиков, залоговых механизмов включает разработку и внедрение стандартов кредитования. При этом стандарты должны содержать общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт. Они помогут банкам существенно упорядочить кредитные отношения с клиентами и улучшить возвратность ссуд. Так, в зарубежных банках основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском стало развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга кредитов.

Внедрение стандартов кредитования направлено, с одной стороны, на повышение ответственности коммерческих банков при выдаче кредитов, с другой – на развитие инфраструктуры клиентских взаимоотношений [1, с. 42]. Эффективность реализации стандартов кредитования во многом зависит от добросовестности и ответственности коммерческих банков. При этом коммерческие банки, осуществляющие кредитные операции в соответствии со стандартами кредитования, будут иметь более выгодную репутацию в глазах клиентов.

Рассматривая содержание стандартов кредитования, необходимо выделить несколько обязательных компонентов, в которых описывается процедура предоставления кредитов, информационное обеспечение, сохранение конфиденциальности и защищенности процесса кредитования, порядок рассмотрения жалоб и претензий и меры по устранению нарушений, допущенных при кредитовании. Стандарты кредитования позволят повысить финансовую грамотность населения, представителей бизнес-структур, подготовить их к дальнейшему сотрудничеству с

банками через предоставление полной и открытой информации о кредитных продуктах банков и адекватную оценку финансовых возможностей заемщиков. Стандарты кредитования призваны быть качественной характеристикой кредитных услуг банка и выступают в качестве инструментов оценки качества кредитной деятельности банков всеми заинтересованными сторонами. Важнейшим источником информации при разработке стандартов кредитования являются исследования Национального Банка Республики Казахстан в области эффективности денежно-кредитной политики, ценовых и неценовых условий кредитования.

В экономической литературе рассматривается такое определение стандартов кредитования как совокупности минимальных требований к организации кредитного процесса в банке и качеству кредитного продукта, следование которым гарантирует банку достижение необходимого результата [2, с. 149]. В качестве результата может выступить возврат кредитов в полном объеме и в установленные сроки и др.

Стандарты кредитования должны отвечать следующим ключевым характеристикам, присущим содержанию стандартов в целом:

- возможность добровольного многократного использования;
- описание наиболее распространенных, типовых или общественно значимых ситуаций;
- обобщение передового опыта в определенной сфере деятельности.

В целом стандартизация банковской деятельности осуществляется как на уровне отдельной страны, так и на международном уровне. Основными международными документами при этом признаются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Стандарты поведения коммерческих банков на национальном уровне регламентируются центральными банками или национальными надзорными органами, а также банковскими ассоциациями и союзами. Кроме того, коммерческими банками разрабатываются внутренние стандарты, отражающие специфику и масштабы деятельности.

В казахстанской практике существуют различные требования к банковской деятельности, в том числе пруденциальные нормативы. Однако данные требования Национального Банка РК являются обязательными к выполнению банками второго уровня, а стандарты кредитования должны носить добровольный характер. Коммерческие банки при внедрении стандартов кредитования стремятся к установлению каких-то единых правил кредитной деятельности, понятных для всех заинтересованных сторон.

Банки второго уровня также самостоятельно разрабатывают свою кредитную политику, регламентирующую деятельность конкретного банка, исходя из его стратегии и с учетом потребностей его клиентуры. Однако данные документы представляют интерес только для самих банков, которые их разработали, и непонятны для других банков.

Список литературы:

1. Голованов А.А. О банковском кредитовании нефинансовых организаций. //Деньги и кредит. – 2014. - №4. – с. 42-46
2. Ильина Л.В. Стандартизация банковского кредитования: возможности и перспективы. //Деньги и кредит. – 2015. - №2. – с. 149-154