

СОВРЕМЕННЫЙ АНАЛИЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Павлова О.А.

*Павлова Ольга Александровна - магистрант,
кафедра экологии и оценки,
департамент послевузовского образования,
Карагандинский университет Казпотребсоюза,
г. Караганда, Республика Казахстан*

Аннотация: в статье анализируется организация кредитной политики в банках второго уровня Республики Казахстан. Исследование существующих в современности разновидностей потребительского кредитования, выявление роли и целей кредитования, обозначение и анализ характерных проблем в сфере кредитной политики банков второго уровня, так же, разработка потенциальных перспектив совершенствования уровня потребительского кредитования, на территории Республики Казахстан.

Ключевые слова: кредитная политика, залог, ипотека, экономика, потребитель, ссуда.

MODERN ANALYSIS OF CONSUMER LENDING IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Pavlova O.A.

*Pavlova Olga Aleksandrovna - Master's student,
DEPARTMENT OF ECOLOGY AND ASSESSMENT,
DEPARTMENT OF POSTGRADUATE EDUCATION,
KARAGANDA UNIVERSITY OF KAZPOTREBSOYUZ,
KARAGANDA, REPUBLIC OF KAZAKHSTAN*

Abstract: the article analyzes the organization of credit policy in second-tier banks of the Republic of Kazakhstan. Research of the varieties of consumer lending existing in modern times, identification of the role and objectives of lending, identification and analysis of characteristic problems in the field of credit policy of second-tier banks, identification of possible alternative solutions identified during the analysis of problems. Also, the development of potential prospects for improving the level of consumer lending in the territory of the Republic of Kazakhstan.

Keywords: credit policy, collateral, mortgage, economy, consumer, loan.

УДК 331.225.3

В тенденциях современности, потребительское кредитование является неотъемлемой частью общества. Для того чтобы в полной мере рассмотреть тему потребительского кредитования, важно определить значение и основную сущность данного вида кредитования. Под потребительским кредитованием предполагается предоставление определенными кредитными учреждениями, имеющими соответствующую лицензию на осуществление данного вида операций, потребительского товара, по которому предоставляется установленный договором временной промежуток своевременных выплат [1]. А также кредитные учреждения предоставляют потребителям денежные ссуды на покупку, оплату различного рода товаров или услуг.

Роль коммерческих банков в современном обществе значительна и многогранна. Банковская деятельность охватывает большое количество направлений и операций. С каждым годом банки второго уровня расширяют спектр предоставляемых финансовых услуг. Одними из главенствующих направлений коммерческих банков Казахстана являются операции по кредитованию.

На данный момент банковская система представлена 23 банковскими учреждениями. В целом, нынешняя система расценивается как олигополистическая. Крупнейшими банками по размеру активов являются: АО «Народный Банк», АО Jusan bank, ДБ АО «Сбербанк», АО «Kaspi bank», АО «Forte Bank».

За 2019 - 2021 годы лидерами по количеству активов являются: АО «Народный Банк», АО «Jusan bank» и ДБ АО «Сбербанк». 2020 - 2021 годы были не простыми для всех сфер деятельности, в том числе и для банковской деятельности. В связи с рядом факторов, принятых государством, направленных на стабилизацию эпидемиологической ситуации страны – конкурентные позиции среди БВУ значительно возросли. По предоставляемым условиям кредитования в приоритете у населения ДБ АО «Сбербанк»

ДБ АО «Сбербанк» - это дочерний банк одноименного российского крупнейшего банка, которому принадлежат 99,9% акций, приобретенных в 2006 году у казахстанского «Тексакабанка». В Республике Казахстан ДБ АО «Сбербанк» является одним из самых крупнейших БВУ, пользуется большим спросом

у казахстанских потребителей. На 2021 год размер его активов составляет 4031,72 млрд тенге. Размер кредитного портфеля составляет 1961,55 млрд тенге. В Казахстане предоставлено множество филиальных сетей, осуществляющих банковские услуги, в том числе кредитование физических лиц. Рассмотрим основные аспекты кредитования потребителей на примере данного банковского учреждения [2].

На данный момент, потребителям представлены следующие кредитные предложения:

1) «Кредит без залога и комиссий». Данный кредит выдается потребителям только в национальной валюте, его ставка исходит от 8% и максимальная сумма кредитования составляет – 8 миллионов тенге, а срок кредитования до 5 лет включительно. На момент данного анализа, ставка ГЭСВ составляет от 8,38%.

2) «Рефинансирование кредита без комиссий» - название следующей банковской услуги ДБ АО «Сбербанк». Суть данного кредита предрасполагает, что потребитель может взять кредит до 8 миллионов тенге и рефинансировать в уже имеющиеся кредиты другого банка. При досрочно погашении данного займа, к заемщику не будут применены штрафные санкции. Потребители посредством рефинансирования, могут объединить множество кредитов в один единый. Заемщик данного кредита должен быть обязательно старше 21 года и к завершению выплаты кредита, его возраст должен быть меньше пенсионного. Ставка ГЭСВ по данному кредиту составляет от 8,38%.

3) «Кредит на неотложные нужды» - данный вид предоставляемого кредита является залоговым, преимущественно предоставляется под залог недвижимого имущества. Размер суммы данного кредита рассчитывается как 70% от суммы имущества, оформленного в залог. Максимальным сроком, на который будет предоставлен данный кредит – является 10 лет включительно. Ставка процента по данному кредиту начинается от 18%. Данный вид кредита является долгосрочным и предоставляется крупная сумма денег, поэтому данный вид характеризуется рядом рисков. Так же, для физических лиц ДБ АО «Сбербанк» предоставляет ипотечное кредитование.

Программа «7-20-25» направлена на предоставление ссуд для покупки недвижимого имущества физических лиц. Ссудная ставка по данному кредиту составляет 7%, годовая эффективная ставка вознаграждения составляет от 7,2%. Данный кредит направлен на ипотечное кредитование и одним из условий получения данного вида потребительского кредита необходимо сделать первоначальный взнос, в размере 20% от того имущества, которое приобретает потребитель. До момента, пока потребитель не выплатит кредитные обязательства, его приобретенное, посредством ипотечного кредита, имущество будет являться обеспечением по займу. Таким образом, благодаря данному кредиту можно получить кредит на покупку недвижимого имущества, но не на полную сумму, а лишь на 80%.

Так же, данный вид кредита предусмотрен только для тех лиц, у которых нет в собственности недвижимого имущества, а также данный кредит не будет выдан лицам, у которых уже есть открытый непогашенный долг по аналогичному кредиту. Название данного кредита сложилось из главных условий: «7» - процентная ставка, «20» - первоначальный взнос, «25» - период кредитования.

Следующая программа – «жилищный кредит». Отличие данного потребительского кредита от программы «7-20-25» заключается в том, что по условиям данного кредита нет необходимости полностью подтверждать доход заемщика, можно только частично. Ставка по данному кредиту составляет от 9,99% и годовая эффективная ставка вознаграждения составляет от 14,49%. Так как частичное подтверждение дохода является наиболее рискованным, Сбербанк может выдать такому заемщику только лишь сумму 50% от приобретаемого имущества и, соответственно, на меньший срок.

Программа «Особая ипотека от Сбербанка для клиентов VI Group». Условия данной программы отличаются от предшествующих тем, что можно приобретать недвижимость на этапе постройки и платить первоначальный взнос на 10% ниже. Так же, предлагаются низкие проценты и возможность получить 90% от стоимости имущества.

Программа «Ипотека «Десятка» в объектах компании Rams Qazaqstan».

Данная программа так же, как и предыдущая предрасполагает выгодные условия для приобретения имущества на этапе постройки, но так же Сбербанк предлагает своим клиентам акцию: при получении займа, 5% от стоимости имущества ДБ АО «Сбербанк» дает в подарок. Но, по данной программе установлены весьма высокие процентные ставки.

Значительными результатами работы ДБ АО «Сбербанк» за последние несколько лет, в Казахстане является высокий уровень потребительской лояльности, что выражается так же и по результатам показателя

Розничное кредитование на этапе современного развития банковских продуктов является наиболее стремительно развивающейся сферой. За буквально несколько лет показатели роста потребительского кредитования увеличились в 5 раз. Также с каждым годом розничное кредитование занимает все большую долю в совокупном ссудном портфеле коммерческих банков. Важнейшей особенностью современной политики по кредитованию физических лиц является рост периода, на который возможно предоставить кредит заемщикам [3].

На сегодня, большая часть коммерческих банков придерживается политики максимизации привлечения розничных заемщиков несмотря на то, что пока ситуация с привлекательностью корпоративных клиентов не изменилась. Исходя из этого, можно сделать выводы о том, что политика постепенно меняется, а значит однажды, возможно, придет к этапу, когда розничное кредитование будет составлять основную совокупную долю кредитного портфеля банков. Есть ряд факторов, которые позволят удержать обширные темпы роста кредитования физических лиц, к ним можно отнести:

- 1) наличие не отечественных инвесторов на казахстанском рынке банковских услуг;
- 2) совершенствование кредитных операций и кредитной политики;

3) меры по увеличению числа экономически и финансово грамотного населения страны. Так же, на сегодняшний день, целевые денежные ссуды, предназначенные для покупки различных товаров - набирают популярность [4]. Данное явление основано на том, что потребители видят удобными условия предоставления такого рода кредитов, ведь решение по выдаче ссуды дается очень быстро и после одобрения потребители имеют возможность получить те виды товара, которые им необходимы, без долгого ожидания. Короткие сроки связаны с тем, что банковский менеджмент сделал новый скачок в своем развитии и для подобного рода займов теперь запрашивает небольшой пакет документации. Безусловно, по таким займам наблюдаются высокие процентные ставки, так как риски невозвратности денежных средств или выплат процентов достаточно велики. Так как данный вид «быстрых» кредитов и рассрочек достиг невероятных объемов, объемы долгосрочного кредитования понизились. Но, вместе с тем, стоит отметить, что потребители все же заинтересованы в политике увеличения периода предоставления кредитов и если они берут большие ссуды, то выбирают максимальный срок кредитования [5].

Делая выводы о перспективах развития потребительского кредитования физических лиц, стоит так же обратить внимание на ипотечное кредитование потребителей. Так как данный вид кредитования долгосрочен, он будет носить значимый характер для банков, так как будет являться наиболее стабильным, ведь обеспечением для данного кредита будет являться приобретенное недвижимое имущество.

В Республике Казахстан потребительское кредитование регулируется следующими законами: «О банках и банковской деятельности», «правила краткосрочного кредитования экономики РК», «Нормативные значения и расчеты пруденциальных нормативов для БВУ». А также регулируется многими другими правилами и инструкциями. Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод: кредитование потребителей располагает рядом проблем, в том числе и с их внедрением. Наиболее распространенной проблемой является низкий уровень доверия населения к безналичным расчетам, а также сложности пользования новыми системами.

Список литературы / References

- 1 Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.01.2021).
- 2 Официальный сайт ДБ АО «Сбербанк». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.sber.kz/> (дата обращения: 26.05.2022).
- 3 *Лаврушин О.И.* Деньги. Кредит. Банки. Экспресс–курс, учебное пособие. 4-е изд. стер. М.: КНОРУС, 2010. 320 с.
- 4 *Ведяев А., Лаврентьева И., Шарикова Е. и др.* банковская система, кризис и перспективы развития. М.: Аналитическая лаборатория "Веди", 1999. 146 с.
- 5 *Лебедев А.Н.* Развитие БВУ Казахстана Интернет публикация. М.: Деловая газета – шквал IT-новостей, 01.08.20.