

З.Д. Искакова, д.э.н., профессор¹

Г.М. Калкабаева*, к.э.н., ассоц. профессор²

А.К. Курманалина, к.э.н., профессор²

О.А. Тяп, к.э.н., ассоц. профессор²

Евразийский национальный университет

имени Л.Н. Гумилева, г. Астана, Казахстан¹

Карагандинский университет

имени академика Е.А. Букетова,

г. Караганда, Казахстан²

* – основной автор (автор для корреспонденции)

e-mail: aisanatazhbaeva@mail.ru

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В КАЗАХСТАНЕ

В статье рассмотрены особенности кредитной политики казахстанских банков в условиях цифровизации банковской деятельности. Систематизированы ключевые элементы формирования и реализации кредитной политики коммерческих банков. В исследовании выявлены современные тенденции и проблемы банковского кредитования в отраслевом и региональном разрезе, рассмотрены цифровые кредитные продукты для корпоративного сектора и МСБ отдельных банков второго уровня РК. На основе изучения кредитных стратегий и новых подходов в банковском регулировании сформулированы основные направления совершенствования кредитной политики банков второго уровня РК с учетом внедрения цифровых технологий. В качестве метода исследования использован анализ динамических рядов, отражающих изменение характеристик кредитной деятельности банков и показателей кредитования экономики Казахстана. Для определения взаимосвязи между объемами банковского кредитования и макроэкономическими факторами разработана экономико-математическая модель, позволившая определить тесноту статистической связи и получить прогнозные значения исследуемых показателей. Теоретическая значимость исследования заключается в расширении теоретико-методологических аспектов формирования и реализации кредитной политики коммерческих банков в условиях цифровой трансформации банковского бизнеса. Практическая значимость исследования состоит в том, что результаты исследования, в частности рекомендации по совершенствованию кредитной политики могут быть использованы банками при реализации кредитной стратегии и формировании цифровой кредитной инфраструктуры банка.

Ключевые слова: кредитование, цифровые кредиты, кредитная стратегия, банковские кредиты, корпоративное кредитование, экономико-математическое моделирование, кредитный портфель, регулирование кредитной деятельности, цифровая кредитная инфраструктура, цифровой банкинг

Кілт сөздер: несиелеу, цифрлық несиелер, несиелік стратегия, банктік несиелер, корпоративтік несиелеу, экономикалық-математикалық модельдеу, несиелік портфель, несиелік қызметті реттеу, цифрлық несие инфрақұрылымы, цифрлық банкинг

Keywords: lending, digital loans, credit strategy, bank loans, corporate lending, economic and mathematical modeling, loan portfolio, regulation of lending activities, digital credit infrastructure, digital banking

JEL classification: G21

Введение. Важность исследования проблем формирования и реализации кредитной политики банков второго уровня Казахстана обусловлена значительным влиянием банковского сектора на обеспечение денежными ресурсами всех секторов экономики, экономический рост и финансовую стабильность страны в целом, особенно в условиях ускоренной модернизации и цифровизации экономики. Привычные подходы в кредитной деятельности банков замещаются цифровыми практиками, происходит трансформация банка в многофункциональную ИТ-компанию. Цифровые инновации в банковском бизнесе связаны с тем, что финансовые операции интегрируются с облачными технологиями, технологиями блокчейн, Интернета вещей, применением электронной подписи, что привело к широкомасштабному развитию бесконтактных платежей, P2P-финансирования, криптовалютного рынка, цифрового банкинга, платформенных решений и т.п. Быстрая трансформация банковского сектора в ИТ-направлении предполагает рост как возможностей, так и угроз в сфере информационной безопасности, что требует совершенствования подходов в формировании кредитной политики и в управлении банковской бизнес-моделью в целом.

Вместе с тем, кредитная политика должна основываться на особенностях и целях конкретного банка, а также функциональном назначении его элементов и институциональных составляющих. Немаловажное значение имеет влияние на кредитную деятельность банка внешних и внутренних детерминант, которые должны быть детально проанализированы и учтены при формировании методологической базы кредитной политики. Нарастание глобальных рисков и макроэкономической неопределенности обуславливает необходимость разработки качественного методологического и прикладного базиса формирования кредитной политики, которая выступает основополагающим инструментом кредитной деятельности банков и создает условия для перехода к инновационному развитию.

Целью исследования является разработка основных направлений совершенствования кредитной политики банков второго уровня РК в условиях их цифровой трансформации.

В ходе исследования применялись общенаучные методы сравнительного и динамического анализа, комплексная оценка кредитных вложений в экономику Казахстана и др. Для проведения аналитического исследования были использованы методы экономико-математического моделирования. Теоретическую базу исследования составили научные труды казахстанских и зарубежных ученых-экономистов, касающиеся вопросов формирования и совершенствования кредитной политики коммерческих банков, а также нормативные и законодательные акты, регулирующие кредитную деятельность банков второго уровня РК. В качестве информационной базы исследования использовалась статистическая информация Национального Банка РК, Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам РК, отчетная и аналитическая информация банков второго уровня, результаты исследований и аналитика рейтинговых агентств, базы данных международных организаций.

Обзор литературы. Активный переход банковского сектора на цифровизацию бизнеса внес коренные изменения в кредитные отношения с заемщиками и кредитную политику банков. В связи с этим необходимо проведение новых исследований в области современных тенденций формирования кредитной политики коммерческих банков и ее стратегических целей с учетом цифровых трансформаций.

В экономической литературе накоплен значительный исследовательский материал по вопросам совершенствования кредитной деятельности и кредитной политики банковских институтов. В числе отечественных исследователей, занимающихся вопросами совершенствования банковского кредитования и кредитной политики банков, следует отметить Макыш С.Б., Крупина Е.М., Кабдулшарипова А.М. [1, 2, 3]. Авторы, отмечая тенденции кредитования и особенности формирования кредитной политики на современном этапе, указывают на необходимость модернизации и введения инноваций в процесс кредитования.

Зарубежные авторы Shen G., Lin G., Ouyang A. рассматривают влияние различных факторов на кредитную политику коммерческих банков, выявляют страновые различия банковской деятельности [4]. Авторы Anders K., Andreas S. провели исследование кредитных ограничений для малых и средних предприятий и роль государственных банков в кредитовании таких предприятий [5]. Вопросы преобразования кредитной политики в условиях цифровой трансформации изучен в работе Azzawi A., Fouad J. [6]. Вопросам применения новых подходов в кредитной политике банков с учетом нарастающей неопределенности в макроэкономической политике, внедрению новых технологий в кредитный процесс посвящено исследование Danisman G., Ersan O., Demir E. [7].

По мнению Колосковой Н.В. и Чистяковой О.А., «кредитная политика является главным элементом финансовой политики коммерческого банка» [8], что обосновывается совокупностью содержащихся в ней положений.

Ключевая роль кредитной политики банков в системе кредитного обеспечения реального сектора экономики достаточно подробно представлена во многих исследованиях. Вместе с тем, в условиях активного внедрения цифровых технологий в банковских бизнес-моделях существенно смещаются приоритеты в подходах и принципах кредитной деятельности. Значительный интерес, в связи с этим, представляет исследование особенностей цифровых решений в кредитовании, инструментов регулирования цифрового банкинга, а также факторов, оказывающих влияние на кредитную деятельность банков в условиях цифровизации экономики.

Основная часть. Исследование теоретических аспектов кредитной деятельности коммерческих банков позволило обобщить содержание понятия «кредитная политика» как совокупности принципов и критериев принятия управленческих решений при осуществлении кредитной

деятельности коммерческого банка с целью реализации его кредитного потенциала и обеспечения прибыльности кредитных операций на основе управления кредитными рисками.

В систему ключевых элементов кредитной политики следует включать:

- элементы формирования кредитной политики, в том числе целевые ориентиры кредитной деятельности банка, принципы, количественные и качественные характеристики кредитного процесса, разработка кредитных онлайн-сервисов;

- элементы реализации кредитной политики, в том числе реализация приоритетных направлений кредитования, предоставление цифровых кредитов для отобранных секторов и категорий клиентов, установление лимитов кредитования, реализация процентной политики, цифровые каналы кредитного взаимодействия с клиентами.

Инновации в сфере банковского бизнеса связаны с появлением электронных денег, использованием электронной цифровой подписи, бесконтактных платежей, применением технологии блокчейн, Интернета вещей. Современные «возможности банковского сектора расширяются за счет активного использования технологии цифрового банкинга».

В настоящее время кредитная политика должна гармонично интегрироваться в разработанные цифровые сервисы, обеспечивая методическое и инструктивное сопровождение кредитных процессов с учетом общей политики банков и поддержания финансовой стабильности. Переход к дистанционному кредитному обслуживанию позволил сократить операционные расходы банка, ускорить взаимодействие с клиентами, в частности увеличить пропускную способность рассмотрения кредитных заявок. В свою очередь уменьшение операционных расходов привело к некоторому снижению ставок вознаграждения по кредитам. Банки второго уровня Казахстана стали использовать технологии Big Data и возможности искусственного интеллекта в сфере управления кредитными рисками, совершенствования систем оценки кредитоспособности заемщиков, борьбы с финансовым мошенничеством, принятия инвестиционных решений.

По данным Национального Банка РК, на начало 2023 года в Казахстане зафиксировано 22,9 млн. активных пользователей онлайн-сервисов банков (рост составил около 20% в сравнении с 2021 годом). В 2022 году казахстанцами ежедневно посредством цифрового банкинга проводилось более 15,2 млн. операций на сумму 234,7 млрд. тенге [9]. В целом, цифровая трансформация в банковском секторе происходит более быстрыми темпами, чем в других отраслях экономики.

В международной практике банковские институты используют автоматизированные банковские системы. Примерами автоматизированных банковских систем в сфере кредитования являются продукты компаний Oracle, IBM, CA Technologies, TATA Consultancy Services, ClickSoftware, Alfresco, Financial Network Services и др. Специальные кредитные модули, предусмотренные в автоматизированных банковских системах, обеспечивают всестороннюю поддержку кредитных операций банка, выполнять в режиме реального времени операции по кредитному обслуживанию клиентов, оперативно разрабатывать и внедрять новые программы кредитования, управлять просроченными кредитами и осуществлять их мониторинг [10]. Такие модули интегрированы с различными внешними системами (например, кредитными бюро) и иными элементами ИТ-структуры банка: скоринговой системой, процессинговым центром, системой онлайн-банкинга, другими прикладными решениями, реализованными на платформе банка.

Внедрение современных технологий, с одной стороны, позволяет банкам снизить издержки, с другой стороны, сопряжено с рядом сложностей, связанных с адаптацией нормативно-правовой базы, пересмотром системы оценки рисков, ростом вложений в системы защиты данных и кибербезопасности. Внедрение цифровых сервисов требует повышения цифровой грамотности физических и юридических лиц. Кроме того, цифровизация влечет значительный рост угрозы информационной безопасности для клиентов банков. В связи с этим, ключевой задачей в сфере развития цифровых технологий в банковском секторе является обеспечение безопасности пользовательских данных.

Следует отметить, что 2021 год стал прорывным для цифровых банковских сервисов, в разработку и продвижение которых казахстанский банковский сектор направил значительные усилия и вложения. В данный период наблюдались тренды роста e-commerce, открытия цифровых счетов и расширения возможностей цифрового кредитования.

Сравнительный анализ кредитной стратегии АО «Haluk bank», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Kaspi Bank» в условиях цифровой трансформации показал следующие результаты, представленные в таблице 1.

**Кредитные стратегии АО «Halyk bank», АО «Банк ЦентрКредит»,
АО «Kaspi Bank» в условиях цифровой трансформации, по состоянию на 01.12.2023 г.***

Показатели	АО «Halyk bank»	АО «Банк ЦентрКредит»	АО «Kaspi Bank»
Кредитный портфель, млрд.тенге	9053,3	2904,5	4362,1
Доля неработающих займов в кредитном портфеле (NPL), %	2,27	1,98	4,75
Превышение текущих доходов над текущими расходами после уплаты подоходного налога, млрд. тенге	619,3	127,0	429,8
Интернет-банкинг для юридических лиц и МСБ	Onlinebank	BCC Business (WEB)	Kaspi Pay
Особенности цифровизации кредитного процесса	предоставление займов в онлайн режиме, технологии голосовой биометрии и ЭЦП, мобильное приложение Onlinebank Halyk, GovTech, запущен проект электронной платформы по кредитованию среднего и корпоративного бизнеса в режиме online, в 2021 г. выдано 17,5 тыс. цифровых кредитов	подача кредитной заявки онлайн, использование ЭЦП, интеграция с egov, платформа для беззалогового кредитования Green Front, внедрение комплекса интерфейсов программирования приложений, в том числе Credit API	предоставление кредитной линии от продаж через Kaspi Pay и автоматическое ежедневное погашение кредита в процентном соотношении с продаж, кредиты BNPL составляют 45% в объеме выданных ссуд
Управление кредитными рисками на основе ИИ	модель Risk Analyst для оценки вероятности дефолта/ по клиентам корпоративного сектора и среднего бизнеса	система внутреннего кредитного рейтинга юридических лиц	собственные алгоритмы риска с использованием статистического моделирования
Участие в программах поддержки предпринимателей	программа «Дорожная карта бизнеса – 2025» и др.	участие в 23 программах поддержки предпринимателей	нет данных

* Составлена авторами на основе источника [11, 12, 13]

В структуре ссудного портфеля АО «Halyk bank» кредиты корпоративному сектору и МСБ занимают 69% от выданных кредитов, в кредитном портфеле АО «Банк ЦентрКредит» - 51,6%, в кредитном портфеле АО «Kaspi Bank» преобладают займы физическим лицам и МСБ. Анализ просроченной задолженностью показал, что у данных банков произошло существенное снижение доли неработающих займов в кредитном портфеле.

Исследование процессов цифровизации банковского бизнеса показало следующие результаты:

- исследуемые банки разработали и успешно внедрили интернет-банкинг и мобильное приложение для осуществления кредитной деятельности;

- цифровые сервисы и цифровые кредитные продукты анализируемых банков имеют существенные отличия в связи с разными приоритетными направлениями кредитной деятельности и бизнес-моделями;

- управление кредитными рисками основывается на собственных системах и алгоритмах, основывающихся на использовании искусственного интеллекта, внутренней информации о клиентах, интеграции с внешними базами данных и т.п.;

- для расширения спектра услуг и клиентской базы, внедрения передового международного опыта казахстанские банки активно участвуют в государственных программах поддержки и развития предпринимательства, предприятий обрабатывающей промышленности, а также кредитных линиях международных банков и институтов развития.

В целом, анализируемые банки стремятся развиваться за пределами классических банковских функций через разработку экосистем и супер-приложений. Банки расширяют возможности взаимодействия с бизнес-структурами и проведению кредитных операций в онлайн-формате, диверсифицируют спектр услуг для бизнес-клиентов, доступный через личные кабинеты на платформах онлайн-банкинга. Следовательно, дальнейшее технологическое развитие, удобство интерфейса, скорость, доступность и бесперебойность работы цифровых сервисов наряду с устойчивостью банка выходят на первый план.

Быстрые темпы цифровой трансформации банковского бизнеса требуют внедрения новых подходов в регулировании финансовых технологий. Так, в Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года одним из стратегических направлений развития обозначено развитие инноваций, финансовых технологий, новых бизнес-моделей и компетенций на финансовом рынке. В том числе «будут приняты меры по созданию регуляторной среды для безопасного внедрения стандартов Open API и Open Banking, а также внедрения регуляторных и надзорных технологий SupTech и RegTech» [14]. В настоящее время рассматривается возможность упрощения процедур входа в особый режим или «регуляторную песочницу» Национального Банка РК, включая процессы отбора, рассмотрения и одобрения заявок.

Для совершенствования взаимодействия участников финансового рынка и обмена информацией Национальным Банком РК (НБРК) и Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) разрабатываются стандарты Open API и Open Banking. При этом определенными трудностями для казахстанских банков могут стать высокие технологические требования, необходимость большие объемов инвестирования и соответствующих компетенций по использованию и масштабированию проектов. Также к банкам предъявляются определенные ограничения по уставному капиталу, информационной безопасности, подходу KYC (Know Your Client) и комплаенс-процессам.

Исходя из основных направлений цифровизации банковского сектора, можно выделить соответствующие элементы новой цифровой кредитной инфраструктуры банка, представленные на рисунке 1.



Рисунок 1. Цифровая кредитная инфраструктура банка*

* Составлен авторами

Для обеспечения банковского сектора достоверными и достаточными сведениями о заемщиках-предприятиях реального сектора экономики следует расширить доступ банков к данным из государственных баз данных. Данная мера позволит банкам адекватно оценивать финансовое состояние экономических субъектов на основе полученных сведений, тем самым приведет к снижению кредитных рисков, повышению скорости рассмотрения кредитных заявок и смягчению залоговых требований, а, следовательно, и к расширению доступа к кредитным ресурсам для бизнеса. Целесообразно объединение трех баз данных государственного и частных кредитных бюро, государственного кредитного реестра в единый орган или цифровой сервис с выполнением соответствующих функций. Возможно ведение кредитных историй заемщиков с применением технологии блокчейн или блокчейн-платформы, которая позволит накапливать и хранить данные о кредитной истории заемщиков, а также обмениваться информацией заинтересованным пользователям без посредников.

В целях определения наличия взаимосвязи между объемами банковского кредитования в РК (y) и независимыми показателями была построена экономико-математическая модель. В качестве влияющих факторов были взяты такие квартальные показатели, как количество активных пользователей онлайн сервисов банков (x_1), уровень ставки вознаграждения по кредитам (x_2), объем просроченной задолженности по банковским кредитам (x_3), по данным Национального Банка РК с 1 квартала 2020 года по 3 квартал 2023 года [15]. В результате анализа на мультиколлинеарность вышеуказанных влияющих факторов были получены коэффициенты корреляции, подтверждающие отсутствие сильной корреляционной связи между количеством активных пользователей онлайн сервисов банков (x_1) и уровнем ставки вознаграждения по кредитам (x_2). Показатель объема просроченной задолженности по банковским кредитам (x_3) был исключен из модели в связи с обнаружением тесной корреляционной связи с другими показателями.

Как показали полученные результаты, снижение ставок вознаграждения по банковским кредитам оказывает сильное влияние на рост объемов кредитования в указанный период, что подтверждает тезис о том, что процентные ставки по кредитам в Казахстане необходимо приблизить до уровня приемлемых ставок. Кроме того, существует статистическая связь средней степени между количеством активных пользователей онлайн сервисов банков и объемом кредитов. Полученный результат подтверждает тезис о том, что увеличение числа активных пользователей онлайн сервисов банков второго уровня оказывает существенное влияние на расширение объемов банковского кредитования. В условиях цифровой трансформации даже небольшое количество банков способно расширять дистанционное кредитное обслуживание на основе интернет-банкинга и мобильного банкинга. Наряду с этим, по результатам корреляционного анализа наблюдается слабая отрицательная статистическая связь между величиной просроченной задолженности по займам и объемом банковских кредитов.

Результаты корреляционного анализа представлены в таблице 2.

Таблица 2

Корреляционная матрица*

Показатели	Объем банковских кредитов	Ставка вознаграждения по кредитам	Количество банков второго уровня РК	Просроченная задолженность по кредитам
1	2	3	4	5
Объем банковских кредитов, млрд. тенге	1,000			
Количество активных пользователей онлайн сервисов банков, тыс. ед.	0,722	1,000		
Ставка вознаграждения по кредитам, %	0,971	0,612	1,000	
Просроченная задолженность по кредитам, млрд. тенге	-0,582	-0,684	-0,479	1,000

* Составлена авторами на основе квартальных данных Национального Банка РК за период 2020-2023 гг.

Параметры регрессионной модели представлены в таблице 3.

Таблица 3

Результаты оценки уравнения множественной регрессии*

Показатели	Значения
R	0,98
R^2	0,97
Нормированный R^2	0,96
Стандартная ошибка	931,41
Наблюдения	16
Тест Фишера (F)	199,65
Значимость F	0,00

* Составлена авторами на основе квартальных данных Нацбанка РК

Коэффициент R равен 0,98, что свидетельствует о наличии тесной взаимосвязи результирующего признака с факторными признаками. Коэффициент детерминации R^2 равен 0,97, т.е. 97% вариации зависимой переменной объясняется полученной регрессией. Наблюдаемое значение критерия Фишера больше критического $F = 199,65$ больше $F_{крит} = 4,49$, что свидетельствует о статистической значимости и надежности уравнения регрессии в целом с вероятностью 95%. P -значения исследуемых показателей меньше 0,05, что свидетельствует о статистической значимости и надежности коэффициентов регрессии.

График нормальной вероятности позволяет визуально оценить степень линейной зависимости между зависимой и независимыми переменными (рисунок 2).

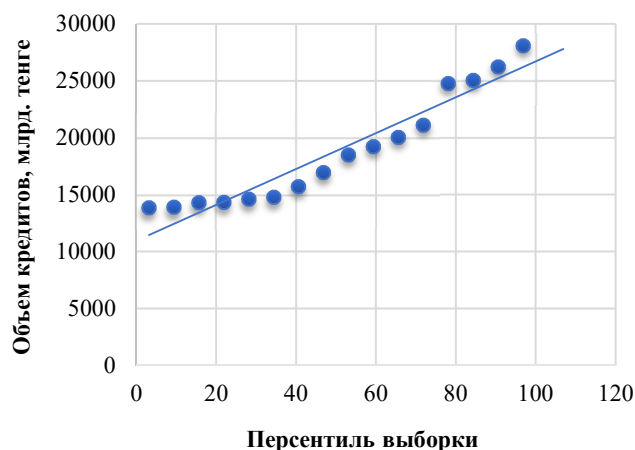


Рисунок 2. **График нормальной вероятности регрессионного анализа***

* Составлен авторами на основе ППП MS Excel

Теснота связи между объемом кредитов и совокупностью исследуемых факторов достаточно высока и может быть использована для прогнозирования объема банковского кредитования. Так, при увеличении независимых переменных (количества активных пользователей онлайн сервисов банков, уровень ставки вознаграждения по кредитам) на 1% в пределах уравнения регрессии приведет к росту объемов банковского кредитования юридических лиц до 28480 млрд. тенге. С другой стороны, при уменьшении независимых переменных на 1% в пределах уравнения регрессии приведет к уменьшению объемов банковского кредитования до 27261,5 млрд. тенге.

Таким образом, для оценки влияния различных факторов на объемы кредитования в условиях цифровизации экономики был использована экономико-математическая модель. В модель были включены ежеквартальные показатели объема банковского кредитования, число активных пользователей онлайн сервисов банков, уровень ставки вознаграждения по кредитам в Республике Казахстан за период 2020-2023 годы.

Заключение. В результате проведенного анализа кредитной политики казахстанских банков и тенденций кредитования были выявлены такие проблемы, как снижение роли банковского

кредитования в финансировании реального сектора экономики, что подтверждается низким уровнем показателя «отношение банковских кредитов к ВВП Казахстана»; диспропорции в региональном распределении кредитных ресурсов, так как наибольшая доля кредитов предоставляется в г. Алматы и в г. Астана (более 65% от общего объема кредитов по республике), а доля кредитов в остальных регионах не превышает 6% от всех предоставленных банковских займов; значительный перекоп в сторону кредитования непромышленного сектора (более 68% от объема банковских займов) и, соответственно, уменьшение доли кредитов остальных секторов экономики.

Определенную часть выявленных проблем можно решить посредством цифровизации кредитного процесса с учетом стратегии развития банка. Исходя из основных направлений цифровизации банковского сектора, были выделены элементы новой цифровой кредитной инфраструктуры банка. Во-первых, это цифровая платформа для кредитных продуктов, которая позволит повысить удобство, прозрачность и оперативность предоставления кредитов заемщикам и устранить барьеры для доступа к финансированию. Во-вторых, система идентификации и аутентификации, биометрическая система станут основой цифрового сервиса многофакторной удаленной идентификации на основе данных из государственной информационной системы. В-третьих, технологии искусственного интеллекта и анализа больших данных способны осуществить полноценную оценку кредитоспособности заемщика и уровня кредитного риска, принять решение об условиях кредитования, автоматизировать процесс кредитного мониторинга, усовершенствовать работу с просроченной задолженностью и проблемными займами и т.п. В-четвертых, важное значение приобретают облачные сервисы, позволяющие упростить внедрение технологических инноваций и существенно снизить стоимость владения программно-аппаратными ресурсами.

Наряду с этим, в банковскую кредитную стратегию следует включать процесс создания и развития цифровых кредитных продуктов и бизнес-моделей, расчет затрат на реализацию стратегии, мероприятия по определению рисков, возникающих в результате цифровизации кредитной деятельности. В дальнейшем, банкам необходимо развивать партнерские отношения со стартапами и финтех компаниями, что позволит получить дополнительные компетенции и конкурентные преимущества на кредитном рынке.

ЛИТЕРАТУРА

1. Макыш С.Б., Рахимжанова К.К. Анализ современного состояния проблемных кредитов в банках второго уровня [Электронный ресурс] // Экономическая серия Вестника ЕНУ им. Л.Н. Гумилева. – 2020. – № 4. – С. 158-166. – URL: <https://bulecon.enu.kz/index.php/main/article/view/484>.
2. Крупина Е.М., Субалова М.А., Селезнева И.В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в Казахстане: факторы, влияющие на доступ к финансированию [Электронный ресурс] // Вестник университета «Туран». – 2021. – № 3. – С. 108-115. – URL: <https://vestnik.turan-edu.kz/jour/article/view/1895/1358>.
3. Кабдулшарипова А.М. Рынок кредитования малого и среднего бизнеса Казахстана: оценка современного состояния [Электронный ресурс] // Central Asian Economic Review. – 2020. – №4. – С. 135-146. – URL: <https://caer.narxoz.kz/jour/article/view/38/38>.
4. Shen G., Lin G., Ouyang A. Are pro-SME credit policies effective? Evidence from shadow banking in China [Electronic resource] // Economic Modelling. – 2023. – № 119. – P. 106-115. – URL: <https://www.doi.org/10.1016/j.econmod.2022.106115>.
5. Anders K., Andreas S. Do firms in rural regions lack access to credit? Local variation in small business loans and firm growth [Electronic resource] // Regional Studies. – 2021. – №11. – P. 1919-1933. – <https://www.doi.org/10.1080/00343404.2021.2016681>.
6. Azzawi A., Fouad J. Data Mining in credit insurance information system for bank loans risk management in developing countries [Electronic resource] // International Journal of Business Intelligence and Data Mining. – 2021. – №18. – P. 291-308. – URL: <https://www.doi.org/10.1504/IJBIDM.2021.114465>.
7. Danisman G., Ersan O., Demir E. Economic policy uncertainty and bank credit growth: Evidence from European banks [Electronic resource] // Journal of Multinational Financial Management. – 2020. – №57(58). – P. 158-175. – URL: <https://www.doi.org/10.1016/j.mulfin.2020.100653>.
8. Колоскова Н.В., Чистякова О.А. Анализ кредитной политики коммерческих банков, реализуемой на региональных финансовых рынках [Электронный ресурс] // Финансы и кредит. – 2020. – №9(801). – С. 2005-2028. – URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_44043262_38803079.pdf.

9. Национальный банк РК. Платежные карточки и электронные банковские услуги [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.nationalbank.kz/ru/news/elektronnye-bankovskie-uslugi/14867>.
10. Аубакирова Ж., Ердеш Э. Цифровая трансформация: переход банков к цифровизации и инновациям // Вестник КазНУ. Серия экономическая. – 2019. – №1(127). – С. 33-43.
11. Годовой отчет АО «Halyk Bank» за 2021 г. [Электронный ресурс]. – URL: https://halykbank.kz/about/shareholders_investors/investoram.
12. Годовой отчет АО «Банк ЦентрКредит» за 2021 год. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.bcc.kz/upload/iblock/410/41020d005dff3641c8d6770e783b9d94.pdf>.
13. Финансовая информация АО «Kaspi Bank» [Электронный ресурс]. – URL: <https://ir.kaspi.kz/financial-information/>.
14. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, утвержденная Указом Президента РК от 26.09.2022 г. №1021.
15. Статистический бюллетень Нацбанка РК [Электронный ресурс]. – URL: <https://nationalbank.kz/ru/news/statisticheskij-byulleten/rubrics/1675>.

REFERENCES

1. Makysh S.B., Rahimzhanova K.K. Analiz sovremennogo sostojanija problemnyh kreditov v bankah vtorogo urovnja [Analysis of the current state of problem loans in second-tier banks] [Elektronny resurs] // Ekonomicheskaja serija Vestnika ENU im. L.N. Gumileva. – 2020. – №4. – S. 158-166. – URL: <https://bulecon.enu.kz/index.php/main/article/view/484> [in Russian].
2. Krupina E.M., Subalova M.A., Selezneva I.V. Problemy kreditovaniya malogo i srednego biznesa v Kazahstane: faktory, vlijajushhie na dostup k finansirovaniyu [Problems of lending to small and medium-sized businesses in Kazakhstan: factors affecting access to finance] [Elektronny resurs] // Vestnik universiteta «Turan». – 2021. – №3. – S. 108-115. – URL: <https://vestnik.turan-edu.kz/jour/article/view/1895/1358> [in Russian].
3. Kabdulsharipova A.M. Rynok kreditovaniya malogo i srednego biznesa Kazahstana: oценка sovremennogo sostojanija [Lending market for small and medium-sized businesses in Kazakhstan: assessment of the current state] [Elektronny resurs] // Central Asian Economic Review. – 2020. – №4. – S. 135-146. – URL: <https://caer.narxoz.kz/jour/article/view/38/38> [in Russian].
4. Shen G., Lin G., Ouyang A. Are pro-SME credit policies effective? Evidence from shadow banking in China [Electronic resource] // Economic Modelling. – 2023. – № 119. – P. 106-115. – URL: <https://www.doi.org/10.1016/j.econmod.2022.106115>.
5. Anders K., Andreas S. Do firms in rural regions lack access to credit? Local variation in small business loans and firm growth [Electronic resource] // Regional Studies. – 2021. – №11. – P. 1919-1933. – URL: <https://www.doi.org/10.1080/00343404.2021.2016681>.
6. Azzawi A., Fouad J. Data Mining in credit insurance information system for bank loans risk management in developing countries [Electronic resource] // International Journal of Business Intelligence and Data Mining. – 2021. – №18. – P. 291-308. – URL: <https://www.doi.org/10.1504/IJBIDM.2021.114465>.
7. Danisman G., Ersan O., Demir E. Economic policy uncertainty and bank credit growth: Evidence from European banks [Electronic resource] // Journal of Multinational Financial Management. – 2020. – №57(58). – P. 158-175. – URL: <https://www.doi.org/10.1016/j.mulfin.2020.100653>.
8. Koloskova N.V., Chistjakova O.A. Analiz kreditnoj politiki kommercheskih bankov, realizuemoj na regional'nyh finansovyh rynkah [Analysis of the credit policy of commercial banks implemented in the regional financial markets] [Elektronny resurs] // Finansy i kredit. – 2020. – №9(801). – S. 2005-2028. – URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_44043262_38803079.pdf [in Russian].
9. Nacional'nyj bank RK. Platezhnye kartochki i jelektronnye bankovskie usluzhi [Payment cards and electronic banking services] [Elektronny resurs]. – URL: <https://www.nationalbank.kz/ru/news/elektronnye-bankovskie-uslugi/14867> [in Russian].
10. Aubakirova Zh., Erdesh Je. Cifrovaja transformacija: perehod bankov k cifrovizacii i innovacijam [Digital transformation: bank transition to digitalization and innovation] [Elektronny resurs] // Vestnik KazNU. Serija jekonomicheskaja. – 2019. – №1(127). – S. 33-43 [in Russian].
11. Godovoj otchet AO «Halyk Bank» za 2021 g. [Annual report of Halyk Bank JSC for 2021] [Elektronny resurs]. – URL: https://halykbank.kz/about/shareholders_investors/investoram [in Russian].

12. Godovoj otchet AO «Bank CentrKredit» za 2021 god. [Annual report of Bank CenterCredit JSC for 2021] [Elektronny resurs]. – URL: <https://www.bcc.kz/upload/iblock/410/41020d005dff3641c8d6770e783b9d94.pdf> [in Russian].

13. Finansovaja informacija AO «Kaspi Bank» [Financial information of Kaspi Bank JSC] [Elektronny resurs]. – URL: <https://ir.kaspi.kz/financial-information/> [in Russian].

14. Konceptii razvitija finansovogo sektora Respubliki Kazahstan do 2030 goda, utverzhdennaja Ukazom Prezidenta RK ot 26.09.2022 g. №1021 [Concept for the development of the financial sector of the Republic of Kazakhstan until 2030, approved by Decree of the President of the Republic of Kazakhstan dated September 26, 2022 No. 1021] [in Russian].

15. Statisticheskij bjulleten' Nacional'nogo banka RK [Statistical Bulletin of the National Bank of the Republic of Kazakhstan] [Elektronny resurs]. – URL: <https://nationalbank.kz/ru/news/statisticheskij-byulleten/rubrics/1675> [in Russian].

Искакова З.Д., Калкабаева Г.М., Курманалина А.К., Тян О.А.

ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ БАНК БИЗНЕСІНІҢ ЦИФРЛЫҚ ТРАНСФОРМАЦИЯСЫ ЖАҒДАЙЫНДА НЕСИЕЛІК САЯСАТТЫ ЖЕТІЛДІРУ

Андатпа

Мақалада банк қызметін цифрландыру жағдайындағы қазақстандық банктердің несиелік саясатының ерекшеліктері қарастырылған. Коммерциялық банктердің несиелік саясатын қалыптастыру мен іске асырудың негізгі элементтері жүйеленген. Зерттеуде салалық және өңірлік бөліністердегі банктік несиелеудің қазіргі заманғы үрдістері мен мәселесі анықталды, ҚР жекелеген екінші деңгейдегі банктерінің корпоративтік секторы мен ШОБ үшін цифрлық несиелік өнімдері қаралды. Банктік реттеудегі несиелік стратегиялар мен жаңа тәсілдерді зерделеу негізінде цифрлық технологияларды енгізуді ескере отырып, ҚР екінші деңгейдегі банктерінің несиелік саясатын жетілдірудің негізгі бағыттары тұжырымдалған. Зерттеу әдісі ретінде банктердің несиелік қызметі сипаттамаларының және Қазақстан экономикасына несие беру көрсеткіштерінің өзгеруін көрсететін динамикалық қатарларды талдау пайдаланылды. Банктік несиелеу көлемі мен макроэкономикалық факторлар арасындағы байланысты анықтау үшін статистикалық байланыстың тығыздығын анықтауға және зерттелетін көрсеткіштердің болжамды мәндерін алуға мүмкіндік беретін экономикалық-математикалық модель жасалды. Зерттеудің теориялық маңыздылығы банктік бизнестің цифрлық трансформациясы жағдайында коммерциялық банктердің несиелік саясатын қалыптастыру мен жүзеге асырудың теориялық және әдіснамалық аспектілерін кеңейту болып табылады. Зерттеудің практикалық маңыздылығы мынада: зерттеу нәтижелерін, атап айтқанда несиелік саясатты жетілдіру бойынша ұсыныстарды банктер несиелік стратегияны жүзеге асыруда және банктің цифрлық несиелік инфрақұрылымын қалыптастыруда қолдана алады.

Iskakova Z., Kalkabayeva G., Kurmanalina A., Tyan O.

IMPROVING CREDIT POLICY IN THE CONTEXT OF DIGITAL TRANSFORMATION OF BANKING BUSINESS IN KAZAKHSTAN

Annotation

The article discusses the features of the credit policy of Kazakhstani banks in the conditions of digitalization of banking activities. The key elements of the formation and implementation of the credit policy of commercial banks are systematized. The study identifies current trends and problems of bank lending in the sectoral and regional sections, digital credit products for the corporate sector and SMEs of individual second-tier banks of the Republic of Kazakhstan are considered. Based on the study of credit strategies and new approaches in banking regulation, the main directions for improving the credit policy of second-tier banks of the Republic of Kazakhstan, taking into account the introduction of digital technologies, are formulated. The analysis of dynamic series reflecting the change in the characteristics of the credit activity of banks and indicators of lending to the economy of Kazakhstan was used as a research method. To determine the relationship between the volume of bank lending and macroeconomic factors, an economic and mathematical model has been developed, which made it possible to determine the closeness of the statistical relationship and obtain forecast values of the studied indicators. The theoretical significance of the study is to expand the theoretical and methodological aspects of the formation and implementation of the credit policy of commercial banks in the context of digital transformation of the banking business. The practical significance of the study lies in the fact that the results of the study, in particular recommendations for improving credit policy, can be used by banks in the implementation of the credit strategy and the formation of the bank's digital credit infrastructure.