

банкинга, приложения мобильного банкинга, с помощью которых можно удаленно осуществлять платежи, оплачивать услуги и получать доступ к другим необходимым банковским продуктам. В этих системах зарегистрировано более 9 миллионов пользователей, из которых около 30% регулярно выполняют операции. Количество операций через Интернет и мобильный банк уже превышает количество наличных платежей через POS-терминалы. Ежедневно через системы цифрового банкинга совершается более 400 000 операций с наличными на сумму около 6 млрд тенге. Более 70% финансовых операций юридических лиц также осуществляется через электронные банковские услуги.

### Список литературы

1 Об утверждении Государственной программы "Цифровой Казахстан" Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 декабря 2023 года № 827 // <http://adilet.zan.kz/rus/docs/P1700000827>

2 Объем операций населения с использованием платежных карточек вырос более чем в 2 раза // <http://www.matritca.kz/news/56430-obem-operaciy><http://www.matritca.kz/news/56430-obem-operaciy-naseleniya-s-ispolzovaniem-platezhnyh-kartochek-vyros-bolee-chem-v-2-raza.html>

3 Данные Национального банка Республики Казахстан [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://nationalbank.kz/kz?switch=russian>

### Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса в эпоху цифровых технологий в Казахстане

В.С. Артақшинова<sup>1</sup>, А.К. Мазин<sup>2</sup>

<sup>1</sup> м.э.н., ст. преподаватель кафедры финансов,

<sup>2</sup> студент -го 3 курса обучения по специальности «Финансы»

[venera\\_seitzhan@mail.ru](mailto:venera_seitzhan@mail.ru), [mazinalmaz@gmail.com](mailto:mazinalmaz@gmail.com)

<sup>1,2</sup> Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова, г. Караганда

Аннотация: В статье рассматриваются потребность в заемных средствах малого и среднего бизнеса как объема кредитования этого сегмента. Авторы ситают, что современное цифровое кредитование это преобразование бизнеса и в первую очередь доступность для предпринимателей малого и среднего бизнеса, помогающие значительно ускорить и упростить получение кредита для бизнеса. Практическая значимость в статье это анализ кредитования малых и средних предприятий банками в условиях цифровизации.

Ключевые слова: кредитование, кредитная система, цифровые технологии, инновационные технологии, малые и средние предприятия, поддержка предпринимательства

Вследствие интенсивной цифровизации в Казахстане доступны продукты, которые позволяют существенно облегчить многие процессы и разгрузить предпринимателей. Вместе с тем внедрение цифровых технологий в частном секторе остается ограниченным: лишь 11 % компаний сообщают об использовании таких технологий, в то время как среди малых предприятий этот показатель может быть еще ниже.

Цифровая трансформация правительств, предприятий и общества в равной степени зависит от технологических инноваций, которые способствуют возникновению новых практик, и от доверия к цифровой экономике, которое побуждает участников переходить на цифровые технологии.

Следует учесть, что нормативно-правовая база играет центральную роль в обеспечении качества и возможности адаптации законов и нормативных актов к потребностям и вызовам, создаваемым новыми цифровыми технологиями и вариантами их использования, таким как

незаконное присвоение данных или нарушение прав собственности и неприкосновенности частной жизни. К тому же, правительство признало необходимость привлечения частного сектора к адаптации нормативно-правовых актов в соответствии с новыми потребностями, обусловленными цифровой трансформацией бизнеса и коммерческих практик[1].

На сегодняшний день, все большее значение обретают вопросы связанные с формированием и развитием кредитной системы республики Казахстан, поскольку внедрение новых механизмов оптимизации кредитной системы может способствовать повышению эффективности кредитного процесса и созданию правовых и информационных основ экономической деятельности рыночных субъектов Казахстана, отвечающих современным мировым стандартам.

Необходимым элементом управления экономикой является кредитная система, которая представляет собой сложное неотъемлемое звено хозяйствования. Поэтому кредитная система - это исторический и логический результат развития взаимосвязанных элементов, связанных с функционированием денег и кредита. Процедура кредитной системы регулирует денежные отношения в стране, представляет различные услуги юридическим и физическим лицам, при которых возникают кредитные отношения.

В этом случае глубокое изучение текущих потребностей, своевременный анализ динамики спроса на предоставляемые услуги, принятие научно обоснованных решений о перспективах развития кредитной системы страны являются необходимыми условиями обеспечения эффективной работы кредитно-финансовых институтов.

На современном этапе кредитная система страны находится на качественно новом уровне своего развития, и большинство реформ, направленных на создание основы для ее успешного функционирования в дальнейшем, уже осуществлены. Увеличение кредитного рейтинга Казахстана до мирового уровня подтверждает, что финансовый сектор Казахстана развивается успешно, а меры, предпринятые в целях эффективного развития кредитной системы республики, ставят ее на первое место среди других стран СНГ[2.с.54].

Несмотря на то, Правительство и Национальный Банк республики Казахстан считают правильным не останавливаться на достигнутом и начать переход к решению задач следующего этапа: необходимо определить направления развития на среднесрочную и долгосрочную перспективу с учетом макроэкономических тенденций, которые будут складываться в ближайшие годы, и предполагаемых соответствующих изменений в валютном и финансовом законодательстве.

Правительство и Национальный Банк прогнозируют будущее развитие финансового сектора в приведении всех его сегментов к международным стандартам в условиях предстоящей либерализации валютных отношений и возможного внедрения единого валютного пространства с отдельными странами.

Переход к рыночным отношениям настойчиво требует необходимость детального изучения деятельности малых и средних предприятий - первичного звена рыночной экономики. Экономическое состояние государства и уровень благосостояния населения зависит от эффективности осуществления деятельности малыми предприятиями.

Не считая цифровизации банковских услуг, затронуты проблемы кредитования в первую очередь удорожание заемных средств, слабые макроэкономические показатели МСП, а также исчерпание бюджетных денег, направляемых на финансирование государственных программ.

В свою очередь банки разрабатывают различные виды онлайн финансирования, но банкам необходимо встречное движение от представителей бизнеса по наполнению рынка различных облачных сервисов своими данными. Так, если предприниматель пользуется облачными сервисами, которые позволяют вести бизнес, вести учёт, использует безналичный расчёт, подключает онлайн услуги и сервисы - это позволяет банкам составить детальный анализ по клиенту, знать клиента и дистанционно предлагать различные кредитные решения, если они ему необходимы. В таком случае, банк дистанционно будет готов принять решение по выдаче финансирования предпринимателям без предоставления залога, без сбора определенных документов, и пр. Можно считать, что на сегодняшний день банки сделали большое

продвижение в сфере онлайн-кредитования, и поэтому важность цифровой трансформации для казахстанского рынка в целом является доступным.

Развитость малого и среднего предпринимательства в нашей республике началось в период формирования рыночной экономики. В Казахстане предпринимаются системные меры по развитию сектора МСП. Действует Единая программа поддержки предпринимательства «Дорожная карта бизнеса - 2025», определяющая ключевые направления государственной политики в области повышения частной предпринимательской инициативы. Создана институциональная база, включающая разветвленную систему государственных и негосударственных организаций. Между тем необходимо отметить, что в условиях снижения темпов роста экономики, сложной экономической конъюнктуры во внешней среде возникает необходимость трансформации системы поддержки и развития бизнеса.

Прогресс века технологии требует адаптации к новым бизнес реалиям, поэтому большинство казахстанских компаний работают над цифровым преобразованием бизнеса. Его необходимость пока что не может быть слишком уменьшена, поскольку лица принимающие важные решения в бизнесе без адаптации к цифровому рынку может столкнуться со значительными задержками роста и прибыли.

В стране выполняется значительные усилия по развитию малого и среднего бизнеса. Необходимость поддержки малого и среднего предпринимательства сегодня признана в качестве приоритетной сферы экономической политики. Выдвижение ее в приоритет является предпочтительной с точки зрения обеспечения занятости населения и создания отечественного товара производителя на рынке потребительских товаров[3].

Процесс кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства банковским сектором (БВУ и Банк развития Казахстана) перешло на умеренные темпы. Этому свидетельствуют следующие показатели, если в первом полугодии 2024 года объем новых займов достиг почти на 4,7 трлн тенге, и оно увеличилось на 19% больше, чем по сравнению в аналогичном периоде прошлого года. Можно заметить, нынешняя динамика заметно отстает от темпов прироста зафиксированных, и итоги первого полугодий 2023 года стало увеличением объема новых займов сразу на 48,2%.

Поэтому, развитие малого предпринимательства - это свидетельство появления экономической инициативы в массовом порядке. В минувшей несколько лет в стране малый бизнес занимает периодический больше, чем средний, что стремительно продолжилась в отчетном периоде. Из всей суммы новых кредитов МСП на субъекты малого предпринимательства составили 77%. Несомненно в этой категории наблюдается и спад активности, если в 2023 году объем новых кредитов вырос на 65,2%, то в 2024 году он снизился на 20,8%. Исследования показали, что средний бизнес сохранил прежние темпы и объём новых займов в отчетном периоде увеличился на 13,2%, тогда как в первом полугодии 2023 года этот показатель рос на 11,7%.

В настоящее время малые и средние предприятия, к сожалению, не имеют устойчивого положения в экономике Казахстана. При этом, МСБ первыми ощущают различные кризисы. Правительство Казахстана реализует меры по стимулированию роста малого и среднего бизнеса и диверсификации экономики, которая в большей степени основана на добывающей индустрии и в значительной степени зависит от цен на нефть и минеральное сырье.

Следует отметить, в целом кредитование МСП перешло на умеренные темпы. Судя по виду деятельности «Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов» «Сельское, лесное и рыбное хозяйство», а также на «Строительство» и «Промышленность» приходится почти девять десятых всех доходов субъектов малого бизнеса за рассмотренный период. На первом месте по полученному доходу «Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов». Второе место занимает строительство, что определено повышенным спросом на продукцию отрасли в последние годы в связи быстрым развитием в стране ипотечного кредитования и «строительным бумом». В итоге шести из семи выделенных Национальным банком в отчетности секторов данные по шести отраслям, оставшиеся виды экономической деятельности объединены в группу «Другие отрасли». В

частности, традиционно сфера торговли забирает на себя большую часть ссуд в адрес МСП из которых среднее по последним двум годам значение составили 58%; в том числе промышленность составили 24%, и строительство 7%.

В целом динамика результатов полугодиев 2023-2024 г.г. кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства стала менее активной в торговле с 40,6% до 21,8% соответственно. Аналогичная ситуация в промышленности его положительная динамика сократилась с 43 до 15,4%. Одновременно с этим в строительстве был зафиксирован спад, который составил -25,9% [4].

Как показали полученные результаты, базовым ресурсом роста сектора МСБ являются кредиты. Именно, поэтому основной упор в рамках государственных программ был сделан на расширение доступа МСБ к кредитам. Динамика изменения портфеля банков второго уровня по кредитам МСБ свидетельствует о том, что инструменты господдержки как субсидирование ставок, гарантирование кредитов и обусловленное размещение средств для дальнейшего финансирования МСБ, выполнили свои задачи, а именно, кредитованием субъектов малого и среднего бизнеса занимаются различные кредитные учреждения. И, естественно, что наибольшее количество кредитных заявок поступает в коммерческие банки, учитывая их разветвленность и надежность.

Наряду с этим, исследуя банковское участие в кредитовании малого и среднего бизнеса в целом по банковской системе Казахстана, за последние годы объемы кредитования коммерческими банками субъектов малого предпринимательства постоянно увеличивались. В первую очередь это связано с развитием малого предпринимательства в целом, а также с развитием взаимоотношений банков второго уровня и малых и средних предпринимателей.

Удельный вес процентов происходило увеличение объемов выданных кредитов в каждый из ряда рассматриваемых, что по срочности доминирующую позицию занимают кредиты, выданные на краткосрочной основе. Данный факт объясняется тем, что субъекты малого предпринимательства в основном берут кредиты на пополнение оборотных средств, а так как это малые предприятия, то объем и срок оборота невелики и, следовательно, денежные средства относительно быстро высвобождаются и могут быть направлены на погашение кредита.

Результаты исследований 2022 года, проведенным Центром изучения общественного мнения (ЦИОМ) по заказу Ассоциации «Форум предпринимателей Казахстана» среди предпринимателей в Акмолинской, Костанайской, Карагандинской областях и в г. Астане выявили, что в течение последних нескольких месяцев примерно половина предпринимателей (48 % в Астане, 45% в Костанае, 41 % в Караганде, 55 % в Кокшетау) обращались в коммерческие банки для получения кредитов; 36 % респондентов, или 77 % от числа обратившихся, получили его. Такой показатель, как соотношение получивших к обратившемуся, в Астане составил 77 %, в Костанае – 69 %, в Караганде – 88%, в Кокшетау – 74 %. Его задачами стали получение информации, мнений, отношений предпринимателей региона по разным аспектам предпринимательства, в том числе и по отношению доступа к финансовым инструментам, кредитам[5].

Согласно результатам исследования, в приведенной таблице 1, отражена приемлемость различных характеристик банковских кредитов для предпринимателей, где сумма и срок кредита не вызывают нареканий со стороны предпринимателей малого и среднего бизнеса. Наибольшей критике подвергается оценка стоимости залога, его размер и процентная ставка по кредиту.

Тем не менее коммерческие банки являются основным источником заёмных финансовых средств, такую возможность малому и среднему бизнесу представляют также специализированные финансовые и инвестиционные организации.

Результаты проведенные удовлетворенность работой, их существование оправдано и необходимо. В отношении микро кредитных организаций, по мнению опрошенных составили 69 %, инвестиционного фонда Казахстана – 80 %, Банка Развития Казахстана – 82 %. Опыт взаимодействия с государственными институтами развития имеют лишь 16 % опрошенных

предпринимателей, в том числе 11 % - положительный и 5 % - отрицательный; 15 % предпринимателей не были осведомлены, что в эти организации можно обратиться, 69 % осведомлены о существовании этих организаций, но не имели никакого опыта взаимодействия с ними. О значимости разных источников финансовых средств, разделение ответов на вопрос, каким из них в случае необходимости попытаются воспользоваться предприниматели, после проведенного опроса результаты показали следующее: 79 % опрошенных предпринимателей собираются прибегнуть к личным сбережениям, 51 % попросят деньги займы у друзей и родственников, 48 % попытаются получить банковский кредит, 29 % - кредит микро кредитных организаций, 38 % - кредит Банка Развития Казахстана, 26 % - средства Инвестиционного фонда Казахстана, в деле обеспечения устойчивого темпа на уровне бизнеса. Следовательно, изучив точку зрения предпринимателей, необходимо просмотреть идеи на процесс кредитования субъекта малого и среднего бизнеса самих коммерческих банков, которые являются обеспечение роста кредитования реального сектора экономики.

Таблица 1

Оценка приемлемости характеристик банковских кредитов

Оценка приемлемости требований и характеристик выдачи банковских кредитов лично для себя				
	Совсем не приемлемо	Скорее не приемлемо	Скорее приемлемо	приемлемо
Сумма кредита	6,8 %	15,3 %	43,0 %	34,9 %
Срок кредита	6,8 %	16,6 %	44,7 %	31,9 %
Процентная ставка	13,3 %	14,2 %	10,6 %	10,2 %
Размер залога	21,6 %	37,9 %	20,4 %	20,1 %
Оценка стоимости залога	25,1 %	41,7 %	19,1 %	14,1 %
Процедура выдачи кредита	11,6 %	34,4 %	32,9 %	21,1 %

В результате проведенного анализа, учитывая тот факт, что важным направлением работы по стимулированию кредитования является дальнейшая оптимизация и упрощение процедур одобрения кредитов в банках. Для этой цели целенаправленно ведется работа по цифровизации процедур кредитования бизнеса, в частности, продолжена интеграция банков с государственными базами данных через платформу Smart Bridge и шлюз электронного Правительства. А также принята соответствующая межведомственная дорожная карта, в результате реализации которой в 2023 году обеспечена интеграция информационных систем банков с 37 сервисами по юридическим лицам, недвижимости, налоговым данным, лицензированию, подаче заявлений на регистрацию юридического лица, доходам юридических лиц и др[6].

Таким образом, в целях увеличения кредитования реального сектора на регуляторном уровне в июне 2024 года, Национальным банком и Агентством, совместно с банковским сектором реализованы меры, направленные на пруденциальное стимулирование банков. В настоящее время принятые меры позволили банкам снизить коэффициенты риск-взвешивания по займам МСБ в приоритетных отраслях экономики, с 75% до 50%, по синдицированным займам - со 100% до 50%. Тем самым, это позволит высвободить капитал для кредитования бизнеса и для снижения давления на ликвидность банков до 2026 года, будут продлены сроки действия пониженных значений коэффициентов ликвидности (LCR, NSFR) на уровне 0,9, к тому же облегчены требования к порядку расчета коэффициентов ликвидности предприятий.

### Список литературы

1. Послание Главы государства Касым-Жомарта Токаева народу Казахстана // Новый Казахстан: путь обновления и модернизации- от 16 марта 2022г. // Нур-Султан. Акорда

2. Хамитов Н.Н. Банк ісі. –Алматы: Экономика,2013. - 77-82 бет
3. Улучшение рамочных условий для цифровой трансформации бизнеса в Казахстане © ОЭСР 2023
4. Статистический бюллетень Нацбанка РК [Электронный ресурс]. – URL: <https://nationalbank.kz/ru/news/statisticheskii-byulleten/rubrics/1675>.
5. Источники интернета <https://kz.kursiv.media/>
6. Источники интернета <https://nalogikz.kz/>

### **Коммерциялық банктердің несиелік операциялар көрсеткіштерінің цифрландыру жағдайы**

В.С. Артакшинова<sup>1</sup>, И.М. Шойманова<sup>2</sup>, А.К. Мейрамов<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Қаржы кафедрасының аға оқытушысы,

<sup>2</sup>"Қаржы" мамандығы бойынша 3 курс студенті

<sup>3</sup>"Қаржы" мамандығы бойынша 3 курс студенті

<sup>1</sup>venera\_seitzhan@mail.ru, <sup>2</sup>shoimanovai@gmail.com, <sup>3</sup>meynamov.almas@mail.ru

<sup>1,2,3</sup> Қарағанды Бөкетов университеті, Қарағанды қ.

Түйіндеме: Мақалада цифрлық трансформацияны жүргізу кезінде тұрақтылықты сақтаудың жаңа шешімдерін іздеу, ең алдымен, банктік қызметте және несиелік операцияларда көрінді. Өзектілігі бұл экономиканың банк секторын зерттеу, өз қызметін клиенттер сұраған қызметтердің өзгеретін ортасы мен технологиясына бейімдеу болды. Сонымен қатар, цифрландыруды жүргізу кезінде инновацияны қолдау үшін жаңа шешімдерді іздеудің заңдылықтары мен ерекшеліктері қарастырылды.

Кілт сөздер: несиелік операциялар, цифрландыру, банктік технологиялар, банктік қызмет

Кез келген елдің қаржы жүйесінде несиелік операциялар маңызды орын алуда. Олар жеке және заңды тұлғаларға әртүрлі жобалар мен мақсаттарды жүзеге асыру үшін қаржылық ресурстарға қол жеткізуге мүмкіндік беретін маңызды құрал болып табылады. Несиелік беру экономиканың дамуына ықпал етеді, тұтынушылық сұранысты арттырады және қаржы нарығында өтімділікті сақтайды. Сонымен қатар, нақты секторды тұрақты әрі қолжетімді несиелік қамтамасыз ететін нақты шешімдер қабылдануға тиіс.

Елімізде банк саласын цифрлық трансформациялау үшін қолайлы жағдайлар жасалуда. Оның негізгі бағыттары жаңа цифрлық банк өнімдері және ынтымақтастық жағдайында жасалған ІТ-компаниялармен өзге де өнімдер болуы мүмкін. Банктік қызметтерді цифрландыру клиенттерге айтарлықтай артықшылықтар әкеледі, бұл қаржылық операцияларды ыңғайлы, жылдам және қауіпсіз етеді. Банктік процестерді цифрландыру нәтижесінде клиенттік тәжірибе кеңейеді.

Цифрлық платформалары банктерге әдеттегі филиалдардан қағазсыз қаржылық өнімдермен қызметтерді бірнеше арналар арқылы орналастыруға көшу арқылы өз операцияларын цифрландыруға мүмкіндік береді. Ол үшін банк несиелік операцияларды цифрландыру енгізу үшін де үлкен операциялардың кірістілігін арттыратын қызметтер, банктерге банктік инновацияларды әзірлеуге және енгізуге айтарлықтай инвестициялар тартуға мүмкіндік береді. Сөйтіп, банктің несиелік операцияларды цифрландыру - бұл сандық арналарды қолдана отырып, несиелік өнімдер мен қызметтерді онлайн режимінде ұсыну болып табылады[1].

Банктің Қазақстандағы цифрлық несиелік операциялары мынадай мүмкіндіктерді қамтиды:

- Несиелік онлайн-өнімдер;