

Алматы Менеджмент Университет



МЕНЕДЖМЕНТ БИЗНЕС АНАЛИТИКА

Сборник статей
слушателей программы МВА

ВЫПУСК 2

Алматы, 2015

НОУ “Алматы Менеджмент Университет”

МЕНЕДЖМЕНТ БИЗНЕС АНАЛИТИКА

**Сборник научных статей
слушателей программы MBA**

Выпуск 2

Алматы, 2015

УДК 005
ББК 65.290-2
М50

Редакционная коллегия

Редактирование, подготовка к сборника к печати:
Шакирова С.М. - к. филос. н., Управление по науке

Проверка работ на уникальность текста:
Какенова А.К. – главный специалист офиса программ DBA

Работа с авторами:
Акынова Л.К. - старший координатор Департамента программ MBA
Кабулова А.Н. - координатор Департамента программ MBA
Болгов Я.В. - координатор Департамента программ MBA
Анисимова А.Н. - координатор Департамента программ MBA
Кайралапова Д.Б. – старший координатор программ MBA, Представительство Almaty Management University в г. Астана по Центральному и Северному регионам Казахстана
Кабешева Ж.О. - координатор Представительства Almaty Management University в Западно-Казахстанской области, г. Атырау

Все статьи прошли проверку на уникальность текста в системе Антиплагиат.ру (не ниже 60%).

Менеджмент. Бизнес. Аналитика. Сборник научных статей слушателей программы MBA. Выпуск 2 - Алматы: Алматы Менеджмент Университет, 2015. – 332 с.

Настоящий сборник предназначен для студентов, магистрантов, докторантов, представителей бизнеса, руководителей среднего и высшего звена, а также исследователей, интересующихся теорией и практикой современного менеджмента в Республике Казахстан.

ISBN: 978-601-7021-55-9

УДК 005
ББК 65.290-2
М50

ISBN: 978-601-7021-55-9

| | | | | |
|----|---|--|---|-----|
| 65 | СЕРИКТЕГИ Арслан Бейбитулы МВА-В-13-5 (В) г. Алматы | Интернет страхование как перспективный канал продаж | Байсеркеев О.Н., к.ф.н., доцент | 241 |
| 66 | СМАИЛОВ Жаксылык Тулеуович МВА-О-13-9 г. Астана | Направления повышения конкурентоспособности частной медицины инструментами государственно-частного партнерства | Тултабаев С.Ч., к.т.н., доцент | 243 |
| 67 | СУЛЕЙМЕНОВ Марат Смагулович МВА-МЗ-3-13 г. Алматы | Ожидаемый экономический эффект от предупреждения первичной инвалидизации населения РК вследствие офтальмопатологии | Курганбаева Г.А., к.э.н., доцент | 248 |
| 68 | СУЛТАН Нурбек Султанулы МВА-МЗ-1-13 г. Актау | Информатизация медицинских организаций Мангистауской области | Куренкеева Г.Т., к.э.н., доцент; Бижан Б.А. | 252 |
| 69 | СУЛТАНАЕВА Жулдыз Муратовна МВА 0-13-6 г. Астана | Необходимость развития форм обеспечения возвратности кредитов в Казахстане | Байсеркеева С. С., к.э.н., доцент | 255 |
| 70 | СЮЕ Цзюнь МВА-В-13-6 (М) г. Алматы | Особенности моделей корпоративного управления | Никифорова Н.В., д.э.н., профессор | 258 |
| 71 | ТАЗАБЕКОВА Динара Бимухановна МВА-О-13-5 (SHU) г. Алматы | Changes in Hiring and Selection Process towards Online Recruitment | Алталиева А.А., к.э.н. | 262 |
| 72 | ТАШТЕНОВА Шолпанай Оспановна МВА-О-13-3 г. Алматы | Анализ фармацевтического рынка Казахстана | Тултабаев С.Ч., к.т.н., доцент | 266 |
| 73 | ТОЙБАЕВА Назым Кумашевна МВА-В-13-5 (В) г. Алматы | Выбор конкурентной стратегии | Никифорова Н.В., д.э.н., профессор | 273 |
| 74 | ТОРАЛИЕВА Анар Сагынышевна МВА-О-13-4 (М) г. Актау | Разработка стратегии развития предприятия «Центр оценки имущества» | Козин В.А., ст. преп. | 276 |
| 75 | ТОРАЛИЕВА Анар Сагынышевна МВА-О-13-4 (М) г. Актау | Теоретические и методологические основы стратегии развития предприятия | Козин В.А., ст. преп. | 279 |
| 76 | ТУЛЕГАЛИЕВА Ажар МВА-МЗ-2-13 г. Астана | Управленческие аспекты проблемы инвалидности в Казахстане и пути их решения | Куренкеева Г. Т., к.э.н., доцент | 283 |
| 77 | УАЛИЕВА Алтынай Тулегеновна МВА-О-13-6 г. Астана | Перспективы и основные направления развития паромных перевозок в Республике Казахстан | Султанбекова Г.К., к.э.н., доцент | 288 |

НЕОБХОДИМОСТЬ РАЗВИТИЯ ФОРМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ В КАЗАХСТАНЕ

Деятельность коммерческих банков по кредитованию юридических и физических лиц является основным и наиболее прибыльным видом банковских услуг. С помощью банковского кредитования клиенты банка решают широкий круг задач. Одним из основных рисков, связанных с процессом кредитования, является риск невозврата выданной суммы кредита с процентным вознаграждением. Высокая доля невозврата нейтрализует все положительные стороны банковского кредита и может стать причиной банкротства коммерческого банка.

Для максимизации позитивного влияния банковского кредитования на развитие казахстанской экономики, а также развитие своевременного и полного возврата сумм кредита необходимо детальное и глубокое изучение форм обеспечения возвратности кредитов.

За последние семь лет наибольшая доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней была в 2011 году - 30,8% (рисунок 1)[1].



Рисунок 1 - Качество ссудного портфеля банковского сектора за 2008-2014 гг.

Рисунок 1 показывает, что ссудный портфель увеличивается с 92 445 млрд. тенге в 2008 году до 104 728 млрд. тенге в 2011 году и до 141 844 млрд. тенге в 2014 году. На долю займов с просроченной задолженностью более 90 дней, в большей степени, влияет общее состояние экономики государства. В условиях кризиса казахстанский бизнес имеет меньше возможностей активно использовать кредитование для сохранения темпов развития или стабилизации финансового состояния. Это обусловлено тем, что коммерческие банки при формировании своей кредитной политики учитывают ряд внешних факторов, в частности состояние экономики. Возникает замкнутый круг, когда коммерческие банки вынуждены поднимать процентные ставки за предоставление кредитов, а получатели кредита не могут вернуть полученные займы по причине высоких процентных ставок и общего снижения деловой активности в экономике.

В таких условиях актуализируется исследование всех форм обеспечения возвратности кредита. Формы обеспечения можно разделить на две основные группы. В первую группу входят методы оценки кредитоспособности получателя кредита, методы анализа внешней среды экономики, изучение кредитной истории и кредитных рейтингов получателей кредита [2]. То есть основным принципом первой группы является не допустить просрочек по платежам и необходимости использования второй группы форм обеспечения возвратности кредита.

Во вторую группу исследователи банковского сектора включают следующие формы обеспечения возвратности кредита (рисунок 2).

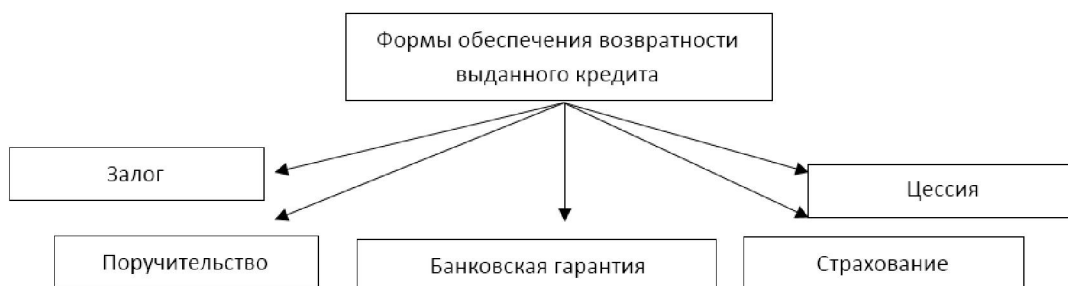


Рисунок 2 - Основные формы обеспечения возвратности кредита

В рамках данной статьи мы не будем давать характеристику каждой формы обеспечения возвратности кредита, приведенной в рисунке 2. Стоит лишь отметить, что у каждой формы обеспечения возвратности кредита есть свои сильные и слабые места. Так, залоговое обеспечение является наиболее распространенной формой обеспечения возвратности кредита. Но при реализации залогового имущества у коммерческого банка может возникнуть проблемы, например, изменения стоимости залоговой недвижимости. Чаще всего получатели кредита (например, предприниматели) не могут вернуть полученные суммы кредита в условиях экономического кризиса. И именно в этот период залоговое имущество теряет свою цену и становится значительно ниже суммы первоначальной оценки.

Проблемы механизмов форм обеспечения возвратности кредита рассматриваются в большей части с правовой точки зрения. Значительно меньше исследований посвящено влиянию характера формы обеспечения возвратности кредита на финансовое состояние коммерческого банка, на социально-экономическое напряжение в обществе, на имидж коммерческого банка и пр. Влияние банковской практики обеспечения возвратности кредитов необходимо изучать, так как запуск коммерческим банком механизма обеспечения возвратности кредита оказывает негативное влияние как на историю сотрудничества с получателем кредита, его кредитную историю, так и на финансовое состояние получателя кредита, в частности, и на экономику государства в целом.

Формы обеспечения возвратности банковского кредита - это не просто совокупность условий, способов, видов и форм возможности погашения кредитных обязательств заемщиков перед коммерческим банком и вопросы юридического оформления прав кредитора на их использование. По нашему мнению, формами обеспечения возвратности банковского кредита должна стать совокупность мероприятий, которые максимизируют выгоды для всех участников кредитного процесса, при наименьших кредитных рисках для коммерческого банка. При таком подходе в совокупность мероприятий войдет большее количество тем для исследования. Так, например, построение отношений с заемщиком, который допустил непогашение кредита, прошел процедуру отчуждения имущества, но через определенное время вновь поднявший свой уровень кредитоспособности.

Таким образом, перед коммерческим банком должна стоять задача обеспечить возвратность таким образом, чтобы максимально нейтрализовать все негативные моменты, сделать процесс взыскания задолженности максимально мягким и тактичным.

В практике казахстанских банков вышеперечисленные формы обеспечения возвратности кредита используется коммерческими банками второго уровня в зависимости от типа кредитного продукта, целей и задач кредитной политики и отраслевой специфики коммерческого банка.

Ряд казахстанских исследователей, изучая проблемы формирования коммерческими банками стратегии и кредитной политики, не рассматривают вопрос формирования внутренней системы обеспечения возвратности кредита, как один из направлений снижения кредитных рисков. Процесс выбора и определения форм обеспечения возвратности кредитов, критериев и методов оценки кредитоспособности заемщика - важный элемент кредитной политика коммерческого банка, как системы мер коммерческого банка по реализации стратегии развития коммерческого банка в условиях финансового кризиса.

В период резкого роста сумм совокупного кредитного портфеля банковского сектора, происходило наращивание кредитного портфеля во всех казахстанских банках. В стремлении максимизировать прибыль и увеличить свою долю на рынке банковских услуг, происходил рост кредитных рисков в казахстанской банковской системе, которые стали причиной значительного прироста суммы просроченной задолженности (больше 90 дней). Банковский сектор Республики Казахстан находится в той стадии развития, когда решает накопленные период «агрессивного роста» проблемы. В текущий момент, то есть в период «умеренного роста», дальнейшее увеличение совокупного кредитного портфеля будет зависеть от успешной работы коммерческих банков, совершенствования форм обеспечения возвратности кредитов.

Мы считаем, что в процессе организации кредитного процесса, выдачи кредита заемщику, казахстанские коммерческие банки при выборе форм обеспечения кредита, сталкиваются с проблемой расстановки

приоритетов при выборе имущества для целей залога, подходов и методов их оценки, что является особенно важным, так как вид обеспечения и его стоимость влияет на уровень создаваемых резервов на возможные потери по ссудам. Для решения этой проблемы мы предлагаем при оценке стоимости залога - использовать комбинацию различных подходов и методов оценки.

В целях повышения качества работы по обеспечению возвратности кредита, необходим поэтапный процесс формирования и управления залоговым портфелем. Кроме того, можно отметить, что только комплексное использование в банковской практике современных методов и инструментов оценки обеспечения и четкая последовательность выполнения всех процедур, структурирование портфеля обеспечительных обязательств гарантирует своевременное и полное погашение банковского кредита.

Таким образом, использование в практической деятельности коммерческих банков рассмотренных форм обеспечения возвратности кредитов и успешная деятельность по недопущению просрочки по платежам зависит как от владения конкретным способом решения той или иной проблемы, так и от целесообразности форм их использования. На использование той или иной формы оказывает влияние не только стремление придерживаться традиционной практики, но и желание использовать результаты современных исследований, ноу-хау в банковском секторе. Также важно учитывать реальную возможность заемщика и кредитора с учетом правовой обеспеченности и возможности применения той или иной формы обеспечения возвратности кредита.

Источники:

1. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2015 года (с учетом заключительных оборотов). НБ РК. Алматы. - 2015. - 20 с.
2. Басканбаева И.А., Абдрахманова Д.Т. Перспективы развития форм обеспечения возвратности кредита. АО «Казахский агротехнический университет им. С. Сейфуллина». [Электронный ресурс] - http://www.rusnauka.com/8_DNI_2009/Economics/43664.doc.htm