

**Международная
Академия
Бизнеса**

**УПРАВЛЯТЬ СОБОЙ –
УПРАВЛЯТЬ БИЗНЕСОМ –
УПРАВЛЯТЬ ВРЕМЕНЕМ**

**ӨЗІҢДІ БИЛЕУ, БИЗНЕСТІ
МЕҢГЕРУ, УАҚЫТТЫ ИГЕРУ**

**MANAGE YOURSELF,
MANAGE YOUR BUSINESS,
MANAGE YOUR TIME**

**Сборник статей магистрантов
специальностей «Менеджмент» и
«Финансы»**

**ХБА магистранттарының мақалаларының
жинағы**

**Collection of articles by Master Program
students**

Февраль 2014 г.

Алматы, 2014

УДК 005
ББК 65.290-2
У 66

Редакционная коллегия

Никифорова Н.В. - д. э. н., профессор, директор Департамента магистерских программ МАБ
Елубаева Ж.М. - д. э. н., профессор, и.о. заведующей кафедрой «Финансы» МАБ
Закирова А.Т., к.э.н., доцент кафедры «Менеджмент и маркетинг» МАБ
Шакирова С.М., к. филос. н., директор Центра исследований и развития МАБ
Рамаданова Ф.С. – координатор Департамента магистерских программ МАБ

Все статьи прошли проверку в системе AdvengoPlagiatusv.1.2.

Управлять собой - управлять бизнесом - управлять временем: Сборник статей слушателей магистерских программ МАБ специальностей «Менеджмент» и «Финансы»- Алматы, Международная Академия Бизнеса – 152 с.

ISBN: 978-601-7470-19-7

УДК 005
ББК 65.290-2

ISBN: 978-601-7470-19-7

© МЕЖДУНАРОДНАЯ АКАДЕМИЯ БИЗНЕСА, 2014

<i>Автор</i>	<i>Название статьи</i>	<i>Науч.рук.</i>	<i>Стр.</i>
Еликбаева А.А	Современные проблемы конкурентоспособности предприятия	Закирова А.Т., к.э.н., доцент	67
Жумашева С.Н.	Оценка персонала, как основной фактор развития компании	Никифорова Н.В., д.э.н., доцент	70
Жумекова М.Қ.	Управление стрессовыми активами в банковском секторе РК.	Карибджанов Е.С., д.э.н., профессор	73
Касымбекова А.Б.	Стратегия переговоров	Карибджанов Б.Б., к.э.н., доцент МАБ	76
Кинбаев К.А.	Роль устойчивого развития предприятия в экономике страны	Калиева С.А., д.э.н., ассоц. профессор	81
Липич Г.Ф.	Инновационный университет: опыт развития на примере Омского государственного университета им. Ф.М. Достоевского	Тайкулакова Г.С., к.э.н., доцент	87
Мейірман А.С.	Конкурентоспособность компании на фармацевтическом рынке.	Сохатская Н.П., к.э.н., доцент МАБ	91
Мұқан А.Қ.	Управление сопротивлением персонала в условиях организационных изменений	Тулембаева А.Н., д.э.н., профессор	94
Рамаданова Ф.С.	Зачем создавать корпоративные университеты? Мировые тенденции развития корпоративного образования	Тулембаева А.Н. д.э.н, профессор	99
Рыскулбеков Е.А.	Какими будут казахстанские банки: масштабы предстоящих перемен	Арыстанбаева С.С., д.э.н., профессор	102
Саулина Е.В.	Маркетинг в страховом секторе	Сохатская Н.П., к.э.н., доцент МАБ	107
Сванбаева А.С.	Понятие новизны продукта в маркетинге	Сохатская Н.П., к.э.н., доцент МАБ	110
Солтанова Д.Д.	Общая характеристика современного состояния интеграционных процессов в ЕврАзЭС	Калиева С.А., д.э.н., ассоц. профессор	113
Су-Джин-Ю И.З.	Оптимизация структуры капитала предприятия	Чивазова А.З., к.э.н., доцент	116
Терещенкова Д.А.	Разработка маркетинговой стратегии предприятия	Смыкова М.Р., к.э.н.	121
Тулибергенова К.Е.	Мотивация - как инструмент стимулирования труда работников на предприятии.	Темирбекова А.Б., д.э.н., профессор	125
Турсунова Т.И.	Является ли толерантность безграничной	Таяуова Г.Ж., PhD	128
Тынышбаева А.М.	Совершенствование финансового планирования и управления денежным оборотом в условиях малого бизнеса	Шакбутова А.Ж., к.э.н., доцент	132

Управление стрессовыми активами в банковском секторе РК

В настоящий момент тема стрессовых активов очень актуальна. Непрофильные активы присутствуют у многих казахстанских предприятий, банки второго уровня не являются исключением, и для них данная проблема стоит особенно остро, так как глобальный финансовый кризис 2008 года, затронувший и экономику нашей страны, обнажил огромный объем стрессовых активов в банковском секторе РК. По состоянию на 01.12.2013, доля просроченных кредитов, неработающих активов в банковском секторе выросла до 33,9% от совокупного кредитного портфеля банков второго уровня РК. Общая сумма просрочки составила почти 4,3 трлн тенге - при общем объеме банковских займов в экономике в 12,7 трлн тенге. Среди стрессовых активов большую долю занимают ипотечные кредиты, или займы, обеспеченные недвижимостью. Это объясняется тем, что ипотечные займы, выданные в 2007-2008 годах, не имеют полного покрытия залогами в связи со снижением цен на недвижимость. Так как в нашей стране жилищные проблемы достаточно остры, наличие больших количеств ипотечных проблемных займов потребовало вмешательства государства. Учитывая роль банковского сектора в современной экономике, государство принимает решения, которые могут иметь как политические, так и экономические последствия для любой страны. В связи с этим государство предприняло меры по улучшению состояния активов, принадлежащих банковскому сектору, и совершенствованию управления стрессовыми активами.

Казахстанские банки только набирают опыт в посткризисном менеджменте. В декабре 2011 года Президент Республики Казахстан подписал Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков». Пока на практике данный закон реализовал себя в качестве сбора постфактум информации от банковского сектора. В части инструментов по улучшению качества банковских активов, в 2008 году Постановлением Правительства Республики Казахстан от 1 ноября 2008 года № 996 «О некоторых вопросах создания акционерного общества «Фонд стрессовых ак-

тивов» был создан АО «Фонд стрессовых активов» (далее - ФСА) со 100 % участием государства в уставном капитале с целью обеспечения стабильности финансовой системы за счет улучшения качества активов банковского сектора и повышения доверия инвесторов к банковскому сектору. Бывший председатель Нацбанка РК Григорий Марченко ранее заявлял что, в случае успешной деятельности фонда балансы казахстанских банков будут «очищены» от проблемных активов на общую сумму \$2 млрд. А также Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» от 28 декабря 2011 года предусматривает создание дочерних компании для работы со стрессовыми активами. Однако на сегодняшний день эти проекты реализованы не в полном объеме. Требования к передаче стрессовых активов в ФСА имеют ряд ограничений и тем самым уменьшают возможности использования данного инструмента. Во-первых, это размер капитала, вливаемый в ФСА, который составляет всего 1 млрд. долларов США. В то время как общая сумма проблемных займов только на начало создания ФСА составляла 23,4 млрд долларов США. Во-вторых, требования к выкупаемым проблемным займам. Изначально цель создания ФСА состояла в том, чтобы скупить у банков проблемные ипотечные кредиты граждан и проблемных кредитов, выданных под залог недвижимости. Впоследствии эта цель была пересмотрена. На сегодняшний день ФСА может выкупать кредиты, выданные только юридическим лицам резидентам РК, размером превышающий 400 тыс. долларов США, не обеспеченные недвижимостью и не связанные с недвижимостью. Тем самым значительного эффекта от участия в программе ФСА не смогут ощутить следующие банки: АО «Альянс Банк» (розничное кредитование), Казкоммерцбанк (строительный сектор) и АО «БТА Банк» (Нерезиденты). В то время как доля этих банков в составе стрессовых активов составляет почти 70 %.

Как отмечается в казахстанских финансовых кругах, инновационным решением регулятора в части создания дочерних организации в струк-

туре банка является разрешение этим дочерним компаниям владеть акциями в нефинансовых организациях, что ранее было запрещено. Теоретически это участие в реструктуризации операционной и финансовой деятельности должника должно положительно отразиться не только в виде возврата должником денег банку, но и как повышение деловой активности экономики страны. В связи с отсутствием видения полной картины деятельности дочерних организаций казахстанские банки не спешат в создании дочерних организаций в своей структуре. В настоящий момент Национальный Банк РК дал разрешение на создание организации по управлению стрессовыми активами только 5 банкам, притом, что существует 38 банков второго уровня. АО «Казкоммерцбанк» только в феврале 2013 года заявил о создании своей дочерней организации, спустя год после принятия Закона. АО «Банк ЦентрКредит» зарегистрировал дочернюю организацию «ВСС-ОУСА» в мае

этого года, у которой главным видом деятельности будет управление стрессовыми активами АО «Банк ЦентрКредит». На сегодняшний день общая сумма передаваемых в ОУСА активов составляет 170 млрд, согласно представленным планам мероприятий.

Существующие требования и ограничения со стороны государства позволяют применять японскую модель решения вопросов по проблемным активам и как результат небыстрая и нерадикальная «чистка» активов. Статистика стрессовых активов банков указывает на отрицательную динамику. За рассматриваемый период с 1 декабря 2007 года (условно «прекризисный период») по 1 декабря 2013 года доля сомнительных кредитов увеличилась почти на 15 пунктов или увеличилось с 16,71 % до 31,57 %, доля безнадежных кредитов увеличилась почти на 20 пунктов и достигла 21,55 %. В то же время банки не могут себе позволить активную чистку активов из-за недостаточности капитала.

Таблица 1. Качество ссудного портфеля казахстанского банковского сектора, в процентах.
Источник: КФН НБ РК.

	01.12.2007	01.12.2008	01.12.2009	01.12.2010	01.12.2011	01.12.2012	01.12.2013
Безнадежные	1,90%	1,33%	4,75 %	21,16%	15,68%	16,89%	21,55%
Сомнительные	16,71 %	39,27%	37,29%	27,16%	36,41%	35,61%	31,57%
Стандартные	81,39 %	59,40%	57,97%	51,68%	47,92%	47,50%	46,89%

Качество активов сектора отражает кредитную политику банков докризисного периода. Основная часть проблемных кредитов банков была сформирована еще в 2006–2008 годах. С наступлением кризиса ликвидности банки стали более осмотрительными в выдаче займов. Анализ уровня безнадежных и сомнительных активов показывает, что по состоянию на начало декабря текущего года значительную долю неработающих активов имели АО «БТА Банк» - почти 81.2 %, АО «Альянс Банк» - 47 %, а также АО «АТФ Банк» - 46%. Но в этом рейтинге указаны доли стрессовых активов в процентном соотношении от общего объема выданных займов. Если возьмем в денежном выражении, то состав первой тройки банков со ощутимым объемом проблемных активов имеет немножко иную картину. Первое место у АО «БТА Банк», у которого оказался 1.7 триллиона проблемных займов. На втором месте расположился АО «Казкоммерцбанк» с объемом проблемных займов в 660 миллиардов тенге,

третьим идет АО «АТФ Банк», который выдал 341 миллиард займов проблемного характера.

Мероприятия, проводимые государством, должны способствовать развитию и восстановлению банковского сектора. В противном случае банки будут обязаны разработать и согласовать с Национальным банком РК план по улучшению качества активов, используя внедренные государством механизмы по очистке портфеля:

- Фонд проблемных кредитов;
- Дочерние организации банков по управлению стрессовыми активами;
- Упразднение налоговых последствий для списания займов с баланса банков;

Учитывая вышеизложенные факты, банкам второго уровня необходимо больше внимания оказывать стрессовым активам, разрабатывать новые планы оздоровления, реструктуризации проблемных активов и проводить максимально эффективные мероприятия в работе по возврату проблемных займов.

Источники:

1. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период, Указ Президента РК от 1 февраля 2010 года № 923
2. Закон РК О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан от 31 августа 1995 года N 2444 (с дополнениями и изменениями от 01.08.2012 года)
3. Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» от 28 декабря 2011 года.
4. Качество ссудного портфеля банковского сектора РК по состоянию на 01.12.2013. Отчет КФН НБ РК.
5. www.afn.kz
6. www.nationalbank.kz