

Алексеев Алексей Витальевич

Анализ эффективности применения форм обеспечения возвратности
банковских ссуд (на примере АО «Казкоммерцбанк» г. Семей)

Пояснительная записка
магистерского проекта на присуждение степени
магистра экономики и бизнеса
по специальности 6М050900 – Финансы

Научный руководитель:

Доктор PhD
Еркінова С.Е.

Рецензент:

Доктор PhD
Молдажанов М.Б.

Защита магистерского проекта состоится «___» июня 2018 года в ___ ч. на заседании государственной аттестационной комиссии Казахстанского инновационного университета на присуждение степени магистра экономики и бизнеса по специальности 6М050900 – Финансы по адресу: г. Семей, ул. Байсеитова 5, ауд. _____

С магистерским проектом можно ознакомиться в читальном зале библиотеки Казахстанского инновационного университета

Пояснительная записка размещена на сайте
www.kiu.kz

«___» _____ 2018 г.

Введение

Актуальность темы данного магистерского проекта. Кредитные операции составляют основу активной деятельности коммерческих банков, поскольку:

во-первых, их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков, а неудачам в кредитовании сопутствует их разорение и банкротство;

во-вторых, банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в развитие экономики страны;

в-третьих, эта деятельность при ее успешном осуществлении приносит прибыль всем ее участникам: кредиторам, заемщикам и обществу в целом.

Кризис многих отечественных банков, проявляющийся, в частности, в росте просроченной задолженности по кредитам, обусловлен нарушениями в управлении балансами, рисками (ликвидности, кредитными, процентными, валютными и т.д.) Слишком «дорогой ценой» обходится акционерам и клиентам банков рискованная кредитная политика банкиров упрощенно понимающих специфику банковского кредитования и игнорирующих мировой опыт, накопленный в этой области.

Одним из основных инструментов страхования кредитного риска в процессе взаимоотношения банка с заемщиком является обеспечение по кредиту. Однако по мере изменения экономической ситуации, усложнения требований к заемщикам меняются и требования к качеству обеспечения.

На практике банкам часто приходится заниматься поиском оптимального обеспечения, способного снизить кредитный риск и гарантирующего возможность возмещения кредитных ресурсов за счет его реализации.

Обеспечение обязательств выступает традиционным институтом гражданского права. Такие способы обеспечения исполнения обязательств, как задаток, неустойка, поручительство и залог рассматривались еще римским правом. Необходимость их использования объясняется следующим.

Теоретическая основа Основой диссертационного исследования послужили общая кредита и ссуд, теория организации банковского кредитования, научные труды казахстанских, российских и зарубежных экономистов по проблемам теории и практики осуществления кредитования, а также положения банковского законодательства, законодательных и нормативных актов Республики Казахстан и др. государств.

Настоящая работа была бы невозможна без изучения теоретических разработок в целом налогового контроля, в частности камерального контроля. Важность и необходимость внедрения форм обеспеченности ссуд как технологии финансового планирования в систему управления банковской деятельностью неоднократно подчеркивается в работах таких ученых, как Ворштехер Х., Добровольский Е.Ю., Куницына Н.Н., Поморина М.А., Румянцев М.В., Садвакасов К.К., Тилмс Р., Тютюнник А.В., Ширинская Е.Б. и др.

В Казахстане исследованиями в области предоставления банковских ссуд продолжительное время занимаются такие ученые, как Вуколов В.Н., Ердаuletов С.Р., Макагонов А.Н., Саипов А.А., Раева Р.А., Мусин К.Н., Шабельникова С.А., Алиева Ж.Н., Дюсембекова Ж.Н., Никифорова Е.А., Мамадиаров М.Д., Турсинбаева К.С., Дуйсен Г.М., Щурова А., Кантарбаева Ж., Сауранбаев О. и др.

Целью магистерского проекта Целью настоящей работы является рассмотрение основных форм обеспечения возвратности кредита с учетом зарубежного и отечественного опыта, а также стремление обосновать пути и средства решения этой проблемы в условиях нашей страны.

Задачами магистерского проекта являются:

- раскрыть экономическое содержание форм возвратности банковских ссуд;

- рассмотреть зарубежный опыт осуществления возвратности банковских ссуд;
- изучить и проанализировать практику использования форм возвратности банковских ссуд;

- проведен анализ проблем, связанных с возвратностью банковских ссуд, а также разработаны мероприятия по повышению его эффективности в РК.

Ключевыми понятиями магистерского проекта являются:

Кредит, ссуда, форма возвратности, золот, обеспечение, коммерческий банк, регулятор, гарантий.

Ожидаемым результатом является разработка мероприятий

В процессе исследования получены следующие результаты, представляющие научную новизну работы и являющиеся предметом защиты:

- предложена система показателей оценки платежеспособности заемщика;
- на основе анализа фактического материала обоснована необходимость внедрения в деятельность коммерческого банка модели по определению надежности заемщика.

Объем и структура магистерского проекта В соответствии с целью и задачами, поставленными в работе, она структурно включает в себя введение, три раздела, заключение, список использованных источников и приложения.

Публикации. По теме диссертационного исследования автором опубликовано 1 работа общим объемом 0,5 п.л. Оценка эффективности применения форм обеспеченности возвратности банковских ссуд в Республике Казахстан // Материалы междунар. науч.-практич. Конференции магистрантов, докторантов и молодых ученых "Актуальные проблемы современной науки". - Семей, 24.04.2018. - С. 183-192.,

Основная часть

Базовые элементы системы кредитования неотделимы друг от друга. Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только, в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки. С другой стороны, попытка разорвать их единство неизбежно нарушает всю систему, подрывает ее, может привести к нарушению возвратности банковских ссуд.

При этом, несмотря на наличие и функционирование системы мониторинга состояния заложенного имущества, поступающая информация о нем либо была ненадлежащего качества, либо в силу различных причин кредитными менеджерами не использовалась.

Таблица 1- Виды залогового имущества в коммерческих банках

№ п/п	Вид залогового имущества	Ставка дисконта, %	Привлекательность для банка	Привлекательность для заемщика
1	Недвижимость	<20	↑	↓
2	Ценные бумаги	10-30		
3	Готовая продукция	20-30		
4	Оборудование	40-50		
5	Имущественные права на строящуюся недвижимость	50-60		
6	Товары в обороте	> 60	min	min

Примечание – составлен по материалам интернет источников

В банковской практике наиболее распространенным видом обеспечения является залог. В таблице представлены основные виды залога с учетом их ликвидности и

привлекательности для банка.

Следует отметить, что в последнее время банки повысили требования к качеству обеспечения кредитов, в том числе залогу. Тем самым они усиливают гарантийные обязательства залогодателя и пытаются защитить свой бизнес от возможных рисков.

Решать проблему невозврата кредитов банки либо пытаются силами собственной службы безопасности, либо все чаще используют такой инструмент возврата долгов, как перепродажа части кредитного портфеля другому кредитору или коллекторскому агентству.

В докризисной банковской практике Казахстана именно залог как способ обеспечения кредита являлся одним из самых распространенных

Представляется, что доля залога недвижимости не должна превышать 30-40%. Более значительная доля нежелательна, поскольку залог недвижимости в отличие от других видов залога имеет достаточно длительный процесс обращения взыскания.

Улучшение в 2017 году качества ссудного портфеля банков подтверждается наряду с бухгалтерской отчетностью и пруденциальной отчетностью. Так по состоянию на 1.01.2018 удельный вес ссуд I и II категорий качества составлял 84,5% (на начало 2017 года - 82,0%); доля ссуд IV и V категорий качества (так называемых плохих ссуд) за год сократилась с 8,2 до 6,6% (Рисунок 1)

По итогам 2017 года количество банков, кредитные портфели которых более чем наполовину состояли из ссуд I и II категорий качества, составляло 873, а удельный вес таких банков в совокупных активах банковского сектора был равен 98,6% (на 1.01.2017 - и 98,4%).

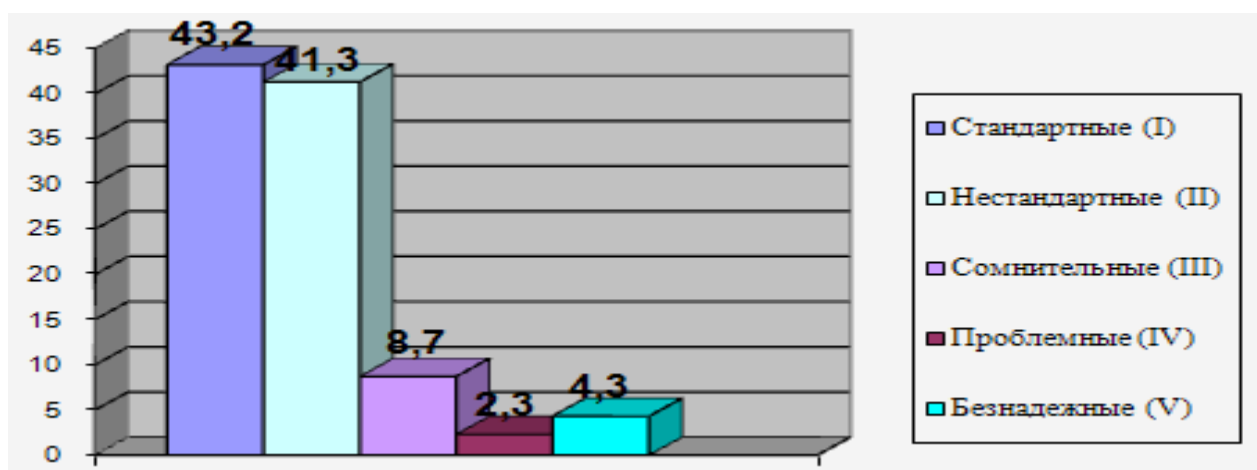


Рисунок 1- Качество кредитного портфеля банковского сектора на 1.01.2018, доля
Примечание – данные комитета по статистике РК

По состоянию на 1.01.2018 удельный вес ссуд IV и V категорий качества в кредитном портфеле по группам кредитных организаций варьируется в пределах 2,9-7,1%.

Банковская система Казахстана является олигополистической. На три крупнейших банка - АО «Казкоммерцбанк», АО «Банкцентркредит», АО «Народный Банка Казахстана» - приходится 60.95% активов всей банковской системы.

Для целей определения анализа деловой активности были взяты финансовые данные по 10 крупнейшим банкам Республики Казахстан по состоянию на 01.02.2016 г. Эти данные приводятся Приложений А.

Активы банковской системы Казахстана, часто называемой "лучшей в СНГ", за последние два года росли стремительными темпами, достигнув на сегодняшний день \$7,4 миллиарда, или около 30 процентов ВВП (на 01.01.2016 г. – \$5,4 миллиарда). Активы банков увеличились в тенговом выражении с 795,2 млрд. в конце января до 1,146 млрд. в конце декабря 2016г. Разница составила 350,8 млн. или 44,1 %. В январе 2017г. активы банков уже равнялись в тенге 1,126,6 млрд. тг. В валютном эквиваленте размер активов составил на конец января и декабря 2016г соответственно 5,241,2 млн. \$ и 7,365 тыс. \$. Рост равнялся

2,141 млн. \$ или 40,5%. Т.е. в валютном исчислении рост был немного меньше и был вызван ростом доллара. В начале 2017г. активы банков в долларах составили цифру \$7250,7 млн.

Среднемесячное изменение активов в 2016г равнялось 31,8 млрд. тг или 193 млн. \$. Наиболее крупные статьи баланса изменялись следующим образом:

Требования банка к клиентам: 1,031 раз

Прочие ценные бумаги: 1,17 раз

Ценные бумаги, предназначенные для продажи: 1,90

Таблица 2- Структура кредитного портфеля банков

Наименование	01.01.2016			01.01.2017		
	Сумма долга, тенге	осн. млрд.	В % к итогу	Сумма долга, тенге	осн. млрд.	В % к итогу
Итого активов и условных обязательств, подлежащих классификации, в том числе:	701,3		100	941,0		100
Стандартные	536,0		76,4	741,2		78,8
Сомнительные	158,3		22,6	189,6		20,1
Субстандартные	150,1		21,4	146,6		15,6
Неудовлетворительные	11,0		1,6	33,2		3,5
Сомнительные с повышенной степенью риска	7,2		1,0	9,8		1,0
Безнадежные	7,0		1,0	10,2		1,1

Примечание -Отчет Национального банка Республики Казахстан о состоянии банковского сектора РК в 2016 году

В структуре кредитного портфеля банков по состоянию на 1 декабря 2016 года доля стандартных кредитов составила 73,3%, доля сомнительных составила 25,4%, безнадежных составила 1,4 %.

Таблица 3- Положения крупнейших банков в совокупном кредитном портфеле банков

	01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	тыс. USD	Позиция	тыс. USD	Позиция	тыс. USD	Позиция
Ссуды клиентам						
Казкоммерцбанк	388362	32.1%	466539	24.2%	951 135	28.3%
Банк Астана	213555	17.6%	388 306	20.1%	756 525	22,5%
Народный банк Казахстана	160975	13,3%	356355	18.5%	562280	16.7%
АТФ	34726	2.9%	60261	3.1%	166975	5.0%
Центр кредит банк	63520	5.2%	86297	4.5%	145178	4.3%
Ситибанк Казахстан	8857	0.7%	68620	3.6%	101290	3.0%
Fortebank	40987	3.4%	61 790	3.2%	96805	2.9%
Нурбанк	5786	0.5%	40179	2.1%	70855	2.1%
Евразийский банк	11896	1.0%	23022	1.2%	54700	1.6%
ДБ Сбербанк	26917	2.2%	31803	1.6%	43459	1.3%

Итого по крупным банкам	955581	78.9%	1583172	82.1%	2949202	87.7%
Прочие банки	255306	21.1%	344 704	17.9%	414 730	12.3%
Всего по банковской системе	1210887	100.0%	1927876	100.0%	3363932	100.0%

Примечание -Отчет Национального банка Республики Казахстан о состоянии банковского сектора РК в 2016 году

По состоянию на 01.02.2017г. кредитный портфель АО «Казкоммерцбанка» составил 38,6 млрд. тг. увеличившись за 3 месяца примерно на 4 млрд. тг., при чем рост стандартных кредитов составил около 3 млрд. тг. Доля стандартных кредитов в кредитном портфеле по состоянию на 01.02.2017г. составила 73.68%, что свидетельствует о сохранении тенденции качества выдаваемых кредитов на протяжении периода начиная с 2015г.

Таблица 4- Ссудный портфель на 01.01.2017г. по сравнению с 01.01.2015 года, тыс. тенге

Тип кредита	Ссудный портфель			начисленные провизии		
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2014	01.01.2016	01.01.2017
Стандартный	6756185	14059302	25917060	0	0	0
Субстандартный	2018563	10457358	7511178	103828	561,548	384,912
Неудовлетворительный	20656	349224	286431	4131	79,916	63,513
Сомнительный с повышенным риском	13867	82912	440302	6934	41,456	220,161
Безнадежный	148379	130843	446435	148379	118,099	446,435
Всего	8957650	25079639	34601406	263272	801,019	1,115,021

Примечание -Финансовый отчет АО «Казкоммерцбанк» за 2016 год

Коммерческие банки Казахстана находятся на рубеже, когда очень возможен их интенсивный подъем. В предыдущие годы банки боялись заниматься кредитованием и очень ревниво относились друг к другу. Сила банка в обдуманной стратегии: он должен быть универсальным, надежным, и самое главное - рентабельным. Для этого, необходимо диверсифицировать услуги, предлагаемые банком, искать своего клиента и тщательно изучать его потребности - ведь зачастую секрет успеха кроется как раз в нетрадиционной подаче самых обычных услуг: в культуре общения, заботе о клиенте, предоставлении ему необходимых и своевременных консультаций, рекомендаций.

С целью совершенствования обеспечения возвратности кредита, изучение зарубежного опыта банковской системы в этой области является обязательным условием функционирования банковской системы Республики Казахстан. Также это необходимо, в связи с тем, что банки республики, международные организации, банки Европы, Америки и ряд других, в настоящее время находятся в тесной взаимосвязи, так как Казахстан, после перехода на рыночные условия выходит на международные рынки и привлекает инвесторов в страну.

Также изучение опыта других стран позволит использовать его для привлечения большего количества клиентов и обеспечит банку стабильный доход.

Нами предлагается Балльная оценка качества вторичных форм обеспечения возвратности кредита.

Таблица 5- Балльная оценка качества вторичных форм обеспечения возвратности кредита.

Форма обеспечения возвратности кредита	Предпосылки использования	Преимущества	Недостатки	Рейтинг качества в баллах	Максимальная сумма кредита в % к сумме обеспечения
1	2	3	4	5	6
1. Ипотека	Нотариальное удостоверение; Внесение в поземельную книгу	Стабильность цен; Неоднократное использование; Простота контроля за сохранностью; Возможность использования залогодателем;	Высокие расходы за нотариальное удостоверение; Трудность оценки;	3	60 - 80%
2. Залог вкладов в банке	Договор о залоге; Сберегательная книжка может быть сдана в банк на хранение;	Низкие расходы; Высоко ликвидное обеспечение;	Могут быть проблемы, связанные с налоговым правом	3	100%
3. Поручительство (гарантии)	Письменный договор о поручительстве; Письменная гарантия	Низкие расходы; Участие второго лица в ответственности; Быстрое использование	Могут быть проблемы при проверке кредитоспособности поручителя (гаранта)	2	До 100%
4. Залог ценных бумаг	Договор о залоге; Передача ценных бумаг банку на хранение	Низкие расходы; Удобство контроля за изменениями цены (при котировке на бирже); Легкая реализация;	Может быть резкое падение рыночной цены	2	Акции 50 - 60% ценные бумаги, приносящие твердый процент – 70 - 80%
5. Уступка требований по поставке товаров или оказанию	Договор о цессии; Передача копии счетов или списка	Низкие расходы; При открытой цессии – быстрое использование;	Интенсивность контроля; Проблемы, связанные с налоговым	1	20 - 40%

услуг	дебиторов		правом; Особый риск тихой цессии;		
6. Передача права собственност и	Договор о передаче права собственности	Низкие расходы; В случае высокой ликвидности – быстрая реализация;	Проблемы оценки; Проблемы контроля; Использовани е обращения в суд;	1	20 - 50 %

Примечание -составлено автором

При гарантировании обязательства, например в США, на протяжении длительного периода времени применялась практика, когда предприятия-заемщики перед получением ссуды должны были сформировать в банке депозит в определенной сумме. Обычно использовался принцип: «10+10». Он означал, что ссудополучатель до получения ссуды образовывал депозит в размере 10% разрешенной ссуды, вторые 10% он вносил на депозитный счет после выдачи ссуды.

Таким образом, гарантией своевременного погашения кредита служил собственный депозит предприятия-заемщика в размере 20% полученной ссуды. Однако в этом случае гарантия позволяет лишь частично защищать интересы кредитора.

Финансовое состояние заемщика в экономической жизни Германии определяется по уровню рентабельности в доле обеспеченности собственными средствами.

В соответствии с этими критериями выделяются три группы предприятий с различной степенью риска несвоевременного возврата кредита. Это предприятия, имеющие:

- безукоризненное финансовое состояние, т.е. солидную базу собственных средств и высокую норму рентабельности;
- удовлетворительное финансовое состояние;
- неудовлетворительное финансовое состояние, т.е. низкую долю собственных средств и низкий уровень рентабельности.

По наличию и качеству обеспечения все предприятия подразделяются на четыре группы риска. Это риски, имеющие:

- безукоризненное обеспечение;
- достаточную, но неблагоприятную структуру обеспечения;
- трудно оцениваемое обеспечение;
- недостаток обеспечения.

Таблица 6 - Классификация предприятий по степени риска возврата кредита

Финансовое положение	Безукоризненное финансовое состояние	Удовлетворительное финансовое состояние	Неудовлетворительное финансовое состояние
Обеспечение возврата			
1	2	3	4
Безукоризненное обеспечение	1	1	1
Достаточная, но неблагоприятная структура обеспечения	1	2	3
Труднооцениваемое обеспечение	1	3	4
Недостаточное	1	4	5

обеспечение			
-------------	--	--	--

Примечание -составлено автором

Как показывает таблица 9, по степени кредитного риска выделяются пять типов предприятий. Отнесение к первой группе означает минимальный риск, поскольку обеспечивается возврат кредита или за счет безукоризненного финансового состояния, или за счет высокого качества имеющегося у него обеспечения. У последующих групп предприятий степень риска возрастает.

В результате исследования нами предлагается следующая Модель предсказания платежеспособности клиентов-заемщиков

Помимо расчета и анализа множества финансовых коэффициентов в мировой практике выработан простой, оперативный и достаточно точный метод заблаговременного выделения компаний, которым грозит банкротство, или, что не менее важно, подтверждение отсутствия этого риска. Речь идет о модели предсказания платежеспособности, разработанной на основе «коэффициента Z» (z-score technique) – коэффициента вероятности банкротства. Такие модели сейчас широко используются в США, Великобритании и других странах банкирами, кредитными менеджерами, бухгалтерами, инвесторами и местными властями.

Данная модель анализа кредитного риска выглядит следующим образом:

$$Z = C_0 + C_1X_1 + C_2X_2 + C_3X_3 + C_4X_4 + \dots$$

где X_1 – прибыль до уплаты налога/текущие обязательства (53%);

X_2 – текущие активы/общая сумма обязательств (13%);

X_3 – текущие обязательства/общая сумма активов (18%);

X_4 – отсутствие интервала кредитования (16%);

$C_0 \dots C_4$ – коэффициенты (проценты в скобках указывают на пропорции модели).

X_1 измеряет прибыль, X_2 – состояние оборотного капитала, X_3 – финансовый риск и X_4 – ликвидность.

Использовать модель, выявляющую компании со сложным финансовым положением, просто. Ключевые величины счета прибылей и убытков и балансового отчета анализируемых компаний закладываются в систему. Искомые соотношения автоматически подсчитываются, и вычисляется Z-коэффициент.

Если Z-коэффициент ниже «критического уровня платежеспособности», рассчитанного по данным обанкротившихся компаний, то риск кредитования такой компании очень велик. Если Z- коэффициент положителен, то компания не подвержена такому риску. Очевидно, что чем выше Z-коэффициент, тем лучше положение компании и наоборот.

Важно отметить, что используемые финансовые данные могут быть как отчетными, так и прогнозируемыми. Таким образом, будущий риск, связанный с компанией, можно оценить на основе как ее прошлой, так и настоящей деятельности. Фактические данные свидетельствуют, что 98% банкротств в развитых странах за последние 15 лет точно предсказаны при помощи различных моделей.

На основе проведенного анализа все потенциальные заемщики могут быть классифицированы, подобно ссудам, по категориям.

Резюмируя вышеизложенное, приходим к выводу, что рынок банковских услуг в Казахстане в перспективе значительно расширится, обогатится передовым опытом, в том числе зарубежным, пополнится новыми, нетрадиционными банковскими операциями и современными технологиями.

Это позволит повысить уровень и качество банковского обслуживания, оздоровить и укрепить финансовую систему, способствовать оживлению и развитию реального сектора экономики, целенаправленно проводить эффективную денежно-кредитную политику.

Вся коммерческая деятельность банков нацелена на максимальную близость с

клиентом. Вот почему предлагаемые ими услуги рассматриваются прежде всего как хорошая возможность для формирования и развития более тесного типа взаимоотношений с клиентом с целью наиболее полного и качественного удовлетворения его потребностей по доступным ценам и повышения эффективности банковских услуг.

Заключение

В заключении выделим основные проблемы, которые характерны сейчас для казахстанской кредитной системы.

В качестве основных можно выделить следующие:

- высокая зависимость ряда банков и иных кредитных организаций от государственного бюджета;
- чрезмерная концентрация усилий на развитии тех направлений деятельности, которые приносили немедленный, в основном «спекулятивный» доход; недостаточное внимание к кредитованию реального сектора экономики;
- значительная зависимость банков от крупных акционеров, являющихся одновременно клиентами и участниками их финансово-промышленных групп;
- низкий профессиональный уровень руководящего звена, а в отдельных случаях и личная заинтересованность в проведении операций, нарушающих экономические интересы клиентов и акционеров;
- масштабное использование руководителями находящихся в их распоряжении ресурсов для решения политических целей, выходящих за пределы собственно банковского дела;
- недостаточная жесткость надзорных требований;
- недостатки действующего законодательства, неурегулированность многих юридически аспектов деятельности банков, осуществления банковского надзора; отсутствие системы страхования вкладов граждан, организация процедур санирования, реструктуризации и банкротства.

Если проанализировать все эти проблемы, то мы приходим к выводу, что коренной проблемой является – низкое качество управления, когда казахстанские банки не могут адекватно реагировать на меняющуюся ситуацию.

Также необходимо отметить, что к первопричинам, вызвавшим падение некоторых банков и иных кредитных организаций, относятся и внутренние «болезни». Это, прежде всего «синдром большого бизнеса»: крайне централизованный и разбухший управленческий аппарат, всеохватывающая система специальных форм и процедур для принятия обычных повседневных решений, рост числа всякого рода совещаний для выработки таких решений и передача возникающих проблем из одного отдела в другой и обратно. Окончательные решения откладываются до бесконечности, т. к. каждый администратор стремится избежать ответственности. Еще одной распространенной «болезнью» является «синдром молодости». Ему подвержены молодежные коллективы, сформированные, как правило, без учета социально-психологических особенностей.

Постепенно казахстанская кредитная система приходит в равновесие, но надеется на то, что она сама по себе реструктурируется под действием рыночных механизмов и в нужную для национальных интересов Казахстана сторону, не приходится. Национальному банку Казахстана придется создавать соответствующие механизмы и запускать их в действие, в нужном направлении.

Отсутствие до недавних пор четкой законодательной основы, необеспеченность банков соответствующей методической базы неразберихи, связанные с установлением размеров уставных фондов малых и больших банков, с механизмами санации, банкротство все это порождало немало проблем и препятствовало нормальному функционированию банковского сектора.

Проблематикой сегодняшнего дня, на наш взгляд, является также то обстоятельство, что коммерческие банки не стремятся использовать свои возможности для предоставления кредитов населению. Значительная доля активов хранится ими в виде средств на корреспондентских счетах в Нацбанке. Возможно, это объясняется рыночным характером их деятельности, направленной на получение прибыли. Однако особенности современного переходного периода, в частности, нестабильность макроэкономических показателей, делают кредитование посреднической деятельности наиболее выгодной в краткосрочном периоде.

Также одной из актуальных проблем развития кредитной системы Республики Казахстан является проблема выхода на финансовый рынок Казахстана иностранных банков. Позиция западных банков относительно сдержанного отношения к казахстанскому банковскому рынку объясняется, прежде всего, принципиальным различием функционирования банковских систем Казахстана и западных стран (несовершенство законодательной базы, недостаток рыночных ниш, в которых банк, оперирующий по западным принципам, мог бы рассчитывать на получение значительной прибыли).

Можно предположить, что ситуация в казахстанской банковской системе вряд ли изменится в течение ближайших 2-3 года, а значит, вряд ли стоит опасаться в этот период массированного выхода крупных иностранных банков на казахстанский рынок. В то же время, нынешнее состояние казахстанской экономики впервые за последние десять лет имеет положительную динамику и как только будет преодолен некий критический уровень, который можно назвать "сальдо предпочтений инвесторов", приток инвестиций в Казахстан резко усилится. А если структурные реформы в промышленности, законодательные и налоговые преобразования будут осуществляться высокими темпами, то такая ситуация может сложиться уже в ближайшие 5 лет, как это произошло в странах Восточной и Центральной Европы.

И тогда прямые инвестиции в капитал казахстанских предприятий могут частично уступить место другим каналам распределения инвестиций - прежде всего банкам. В этом случае, интерес к банковской системе со стороны западных финансовых институтов (которые и станут важнейшим источников инвестиций) перейдет в совершенно иную плоскость. Когда уровень монетизации экономики низок, а внутренние каналы расширения ликвидности практически не используются, то опора на внешние ресурсы в таких условиях поставит иностранные банки в заведомо более благоприятное положение при невозможности со стороны казахстанских банков составить им адекватную конкуренцию. Кроме этого, подписание документов о присоединении к ВТО создаст условия для международной правовой защиты иностранных банков в случае ущемления их интересов.

В этот период, даже крупнейшие казахстанские банки будут несопоставимо малы по сравнению с крупнейшими иностранными банками, и вхождение последних на казахстанский рынок, будет означать резкое повышение конкурентной борьбы на нем. По сути, не будет соблюдаться принцип "равных конкурентных возможностей", который поддерживается многими международными организациями.

В объективно-трудных условиях на пути стабилизации экономики для республики, обладающей огромным внутренним потенциалом, для роста экономики важно и необходимо проведение комплексных экономических мероприятий по эффективному использованию прежде всего, внутренних резервов республики и по созданию благоприятного инвестиционного климата. Немаловажно стабилизация финансовой системы республики и развитие множества новых финансовых инструментов оздоровления кредитной системы.

SUMMARY

Alexey Aleksey Vitalyevich

Analysis of the effectiveness of the use of forms to ensure the repayment of bank loans (for example, JSC "Kazkommertsbank" Semey) 6M050900 –Finance

One of the main instruments of credit risk insurance in the process of the bank's relationship with the borrower is collateral for the loan. However, as the economic situation changes, the requirements to the borrowers become more complicated, and the requirements to the quality of collateral change.

In practice, banks often have to look for optimal collateral that can reduce credit risk and guarantee the possibility of reimbursing credit resources through its implementation.

The purpose of the master's project The purpose of this work is to consider the basic forms of securing credit repayment, taking into account foreign and domestic experience, as well as the desire to justify ways and means to solve this problem in the conditions of our country.

ТҮСІНІКТЕМЕ

Алексеев Алексей Витальевич

Банк ссудаларын қайтаруын қамтамасыз ету нысандарын тиімді қолдануың талдау
(Семей қаласы бойынша «Казкоммерцбанк» АО материалдарының негізінде)
6M050900-Қаржы

Кредиттік тәуекелді сақтандырудың негізгі құралдарының бірі банктің қарыз алушымен қарым-қатынасы барысында қарызға кепілдік беру болып табылады. Дегенмен, экономикалық жағдай өзгерген кезде, қарыз алушыларға қойылатын талаптар күрделене түсіп, кепілдік құнының өзгеруіне қойылатын талаптар.

Практикада банктер жиі кредиттік тәуекелдікті төмендетуге және оны жүзеге асыру арқылы несиелі ресурстарын өтеуге кепілдік беретін оңтайлы қамтамасыз етуді іздеуге тура келеді.

Осы жұмыстың мақсаты - шетелдік және отандық тәжірибені есепке ала отырып, несиелі өтеуді қамтамасыз етудің негізгі нысандарын, сондай-ақ біздің еліміздің жағдайында осы мәселені шешудің жолдары мен құралдарын ақтауға ұмтылу.

