

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ
THE MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE OF THE REPUBLIC OF
KAZAKHSTAN**

**Л.Н.ГУМИЛЕВ ағ. ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ имени Л.Н.ГУМИЛЕВА
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY**

Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ 20-жылдығына және экономика ғылымдарының докторы, профессор, ХАА және Ресейлік Жаратылыстану Академиясының академигі, «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі Садвокасова Куляш Жабыковнаның 60-жас мерейтойына арналған «Жаңа нақты жаһандық жағдайда Қазақстан Республикасының қаржы-несие жүйесінің дамуы»

Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының

ЕҢБЕКТЕРІ

ТРУДЫ

Международной научно-практической конференции

«Развитие финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях новой глобальной реальности», посвященную 20-летию ЕНУ им. Л.Н.Гумилева и 60-летию доктора экономических наук, профессора, Академика МАИН и Российской Академии Естествознания, заведующей кафедрой «Финансы» Садвокасовой Куляш Жабыковны.

WORKS OF THE

international scientific- practical conference

"Development of the financial - credit system of the Republic of Kazakhstan in the new global reality", dedicated to the 20th anniversary of L.N. Gumilyov ENU and the 60th anniversary of Sadvokasova Kulyash Zhabykovna, doctor of economic sciences, professor, IA academician, academician of the Russian Academy of Natural Sciences and head of the department "Finance".

1 часть

Астана – 2016

Л.Н.ГУМИЛЕВ ат. ЕУАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ имени Л.Н.ГУМИЛЕВА
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY

Л.Н. ГУМИЛЕВ ат. ЕҰУ ЖАНЫНДАҒЫ ЗАМАНАУИ ЗЕРТТЕУЛЕР ИНСТИТУТЫ
ИНСТИТУТ СОВРЕМЕННЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ ЕНУ имени Л.Н.ГУМИЛЕВА
IMS OF LN GUMILYOV ENU

ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЗЕРТТЕУЛЕР ИНСТИТУТЫ
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ
ECONOMIC RESEARCH INSTITUTE



Орынбор мемлекеттік университеті
Оренбургский государственный университет
Orenburg State University



Пенза мемлекеттік университеті
Пензенский государственный университет
Penza State University



Тыва мемлекеттік университеті
Тувинский государственный университет
Tuvan State University



БМУ бизнес пен технология менеджменті институты
Институт бизнеса и менеджмента технологий БГУ
School of business and management of technology of BSU



Ресей халықтар достығы университеті
Российский Университет дружбы народов
Peoples' Friendship University of Russia



ТРУДЫ

Международной научно-практической конференции

«Развитие финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях новой глобальной реальности», посвященную 20-летию ЕНУ им. Л.Н.Гумилева и 60-летию доктора экономических наук, профессора, Академика МАИИ и Российской Академии Естествознания, заведующей кафедрой «Финансы» Садвокасовой Куляш Жабьковны.

Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ 20-жылдығына және экономика ғылымдарының докторы, профессор, ХАА және Ресейлік Жаратылыстану Академиясының академигі, «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі Садвокасова Куляш Жабьковнаның 60-жас мерейтойына арналған «Жаңа нақты жаһандық жағдайда Қазақстан Республикасының қаржы-несие жүйесінің дамуы»

Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының

ЕҢБЕКТЕРІ

WORKS OF THE

international scientific- practical conference

"Development of the financial - credit system of the Republic of Kazakhstan in the new global reality", dedicated to the 20th anniversary of L.N. Gumilyov ENU and the 60th anniversary of Sadvokasova Kulyash Zhabykovna, doctor of economic sciences, professor, IA academician, academician of the Russian Academy of Natural Sciences and head of the department "Finance".

ӘОЖ 336.13.012.24 (574)

УДК 336.13.012.24 (574)

ББК 65.9.(5каз)я431

«Жаңа нақты жаһандық жағдайда Қазақстан Республикасының қаржы-несие жүйесінің дамуы» Халықаралық ғылыми- тәжірибелік конференциясының еңбектері- Астана: Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2016 .-374 б.

Труды международной научно-практической конференции «Развитие финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях новой глобальной реальности», Астана: Евразийский национальный университет им.Л.Н.Гумилева, 2016.-374с.

Works of the international scientific- practical conference "Development of the financial - credit system of the Republic of Kazakhstan in the new global reality", - Astana: L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2016.-p.374.

Редакция алқасы:

САПАРОВА Б.С.– төрағасы, э.ғ.к., Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының профессоры

КУЧУКОВА Н.К. - төраға орынбасары, э.ғ.д., ХАА академигі, РЖА академигі, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының профессоры

САДВОКАСОВА К.Ж. – э.ғ.д., профессор , ХАА академигі, РЖА академигі, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі

АХМЕТЖАНОВА С.Б.- э.ғ.д., профессор, Ғылыми экономикалық сараптама орталығының директоры, Экономикалық зерттеулер институты

СЫДЫҚНАЗАРОВ М.Қ.- ф.ғ.к., саясаттану PhD, Л.Н. Гумилев атындағы ЕҰУ жанындағы Заманауи зерттеулер институтының директоры

КОРОЛЕВ Ю.Ю. – э.ғ.к., доцент, БМУ Бизнес пен технология менеджменті институтының «Бизнес-администрирование» кафедрасының меңгерушісі

ПАРУСИМОВА Н.И. – э.ғ.д., профессор, Орынбор мемлекеттік университетінің «Банковское дело и страхование» кафедрасының меңгерушісі

КУЗНЕЦОВА Т.Е. - э.ғ.к., доцент, Пенза мемлекеттік университетінің кафедрасының меңгерушісінің орынбасары

ДОНГАК Ч.Г. - э.ғ.к., доцент, Тыва мемлекеттік университетінің «Экономика и менеджмент» кафедрасының меңгерушісі

ЖАМИЕВА А.Е. –хатшы, экономика магистрі, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының аға оқытушы

ISBN 978-601-7121-74-7 (ч.1)

ISBN 978-601-7121-71-6 (общ.)

УДК 336.13.012.24 (574)

ББК 65.9.(5каз)я431

© Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2016

© Евразийский национальный университет им. Л.Н.Гумилева, 2016

Литература:

1. Балабанов И.Т., Банки и банковские дела. – Питер, 2000
2. Дробязина Л.Т., Деньги, Кредит, Банки. – М., Инфра-М., 1997 г.
3. Жуква Е.Ф., Банки и банковские операции. – М.: Банки и биржи – Юнити, 1997 г.
4. Колесников В.И., Банковские дела. – М: Финансы и статистика, 2000 г.
5. Крымва В., «Экономическая теория». Алматы 2002 г.
6. Лаврушин И.Н., Банковские дела. – М: Финансы и статистика, 2000 г.
7. Лаврушина И.И., «Деньги, кредит, банки». Издание второе, Москва 2000 г.
8. Калиева Г.Т., Коммерческие банки в Казахстане и проблемы обеспечения их устойчивости: Автореферат. – Алматы: 2004
9. Сейткасимов Г.С., Банковские дела. – Алматы: Каржы-Каражат, 2002
11. Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 31.08.1995 г. №2444 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.02.2007 г. №235-III)
12. <http://www.afn.kz>
13. <http://nationalbank.kz>

УДК 33.330

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РК

Байгабулова К.К.; Байгабулова А.Е., Нурахмет А.М.

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, г.Астана

В истории становления банковской системы Республики Казахстан выделяют четыре основных этапа: первый этап (1988-1991гг), который рассматривают как подготовительный этап, заложивший основы становления банковской системы РК. Были реорганизованы государственные отраслевые банки, созданы институциональные основы банковского дела, появились первые коммерческие банки; второй этап (1992-1993гг.) характеризуется бурным количественным ростом субъектов банковского сектора (204 банка второго уровня по состоянию на 1993 год) и выходом Казахстана из рублевой зоны (1993 год).

К моменту введения тенге банковская система Казахстана претерпела существенную реформу: функционировала двухуровневая банковская система, все специализированные банки были преобразованы в акционерные банки, а Национальный Банк был наделен рядом функций центрального банка; третий этап (1994-2003гг.) характеризуется ужесточением требований по открытию банка, вводятся пруденциальные нормативы, ограничения на оплату уставного фонда неденежными средствами и т.д. В феврале 1995 года принимается первая программа реформирования банковской системы; четвертый этап: с 2004 года по настоящее время рассматривается как период дальнейшего развития банковской системы Казахстана и ее интеграции в мировой финансовый рынок.

Динамика количественного состава субъектов банковской системы Казахстана (БВУ - банков второго уровня) за период с момента ее становления и до настоящего времени представлена в таблице 1 [1,2,3,4].

Таблица 1 - Динамика состава банков второго уровня Республики Казахстан

	1991	1996	2001	2006	2011	2012	2015
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	72	101	48	39	39	38	35
- банки со 100% участием государства в уставном капитале	6	3	3	1	1	1	1
Количество представительств банков-нерезидентов в Республике Казахстан	-	3	3	19	29	16	16

Казахстанская банковская система прошла знаковый рубеж – совокупные активы банков второго уровня к настоящему времени превысили планку в 15 трлн.тенге. Основной драйвер роста активов – кредиты, обеспечиваемые за счет привлечения средств корпоративного сектора и в меньшей степени физических лиц. Делая ставку на внутренние источники фондирования, казахстанские банки медленно и осторожно продвигаются вперед.

Основные показатели развития банковского сектора Республики Казахстан за период с 2013 по 2015 год представлены в таблице 2 [5].

Они характеризуют ситуацию и тенденции развития банковского сектора республики в текущем периоде времени, которую, по мнению аналитиков, нельзя назвать однозначной.

Таблица 2 - Основные показатели развития банковского сектора Республики Казахстан за 2013-2015 гг. (млрд. тенге)

№ п/п	Показатели	Годы		
		2013	2014	2015
1	Активы БВУ	13870,3	15462	18239
2	Ссудный портфель БВУ	11656,6	13348	14184
3	Займы юридическим лицам	7049,7	7473	7016
4	Займы физическим лицам	2530,4	3297	3708
5	Потребительские займы	1446,3	2241	2640
6	Займы МСБ	1870,7	2342	3248
7	NPL- неработающие займы	3842,7	4158	3340
8	Провизии по ссудному портфелю	4008,9	4644	3570
9	Обязательства БВУ	11872,7	13384	15873
10	клиентов	8532,8	9845	11351
11	Вклады юридических лиц	5033,4	5895	6909
12	Вклады физических лиц	2764,1	3949	4442
13	Регуляторный капитал	2 072,0	2 347	2 629
14	Чистая прибыль банковского сектора	214,6	261,2	286
15	Доля активов банковского сектора в ВВП,%	44,1	45,1	47,2
16	Доля ссудного портфеля в ВВП,%	37,1	38,9	36,7
17	Доля вкладов клиентов в ВВП,%	27,1	28,7	29,4

Активы БВУ в 2015 году возросли на 4368,7 миллиардов тенге, или на 31,5% по сравнению с 2013 годом и на 2777 миллиардов тенге, или на 18% по сравнению с 2014 годом. Ссудный портфель БВУ в 2015 году вырос по сравнению с 2013 и 2014 годами на 21,7% и 6,3%, соответственно.

Займы юридическим лицам в 2015 году по сравнению с 2013 и 2014 годами уменьшились на 0,5% и на 6%, соответственно.

Уменьшение займов юридическим лицам несколько компенсируется за счет роста в 2015 году по сравнению с 2013 и 2014 годами: займов физическим лицам на 1177,6 миллиардов тенге (46%) и 411 миллиардов тенге (12,5%), соответственно; потребительских займов на 82,5% 17,8%, соответственно; займов субъектам МСБ с 1870,7 миллиардов тенге в 2013 году до 3248 миллиардов тенге в 2015 году.

Одновременно в 2015 году наблюдается уменьшение неработающих займов (NPL - с просроченной задолженностью свыше 90 дней) по сравнению с 2013 годом на 13,1% и по сравнению с 2014 годом на 19,7%, что является хорошим показателем деятельности БВУ в анализируемом периоде. С уменьшением неработающих кредитов связано и уменьшение формируемых провизий (резервов на погашение): так, в 2015 году провизии уменьшились по сравнению с 2013 годом на 438,9 миллиардов тенге (10,9%) и по сравнению с 2014 годом на 1074 миллиардов тенге (23,1%).

В банковском секторе формируется положительная тенденция роста вкладов, собственного капитала и чистой прибыли. Вклады юридических лиц выросли с 5033,4 миллиардов тенге в 2013 году до 6909 миллиардов тенге в 2015 году. Вклады физических лиц в 2015 году по сравнению с 2013 годом выросли на 1677,9 миллиардов тенге (60,7%) и по сравнению с 2014 годом на 493 миллиардов тенге (12,5%). Регуляторный капитал в 2015 году по сравнению с 2013 и 2014 годами вырос на 26,9% и на 12%, а чистая прибыль на 33,3% и 9,5%, соответственно.

Несмотря на то, что коэффициенты достаточности капитала БВУ несколько снижаются, рентабельность активов БВУ в 2015 году по сравнению с 2013 и 2014 годами увеличилась на 3,7% и 5,6%, а рентабельность капитала на 29,6% и 21%, соответственно.

Доля активов банковского сектора в ВВП увеличилась с 44,1% в 2013 году до 47,2% в 2015 году, а доля вкладов клиентов в ВВП за аналогичный период выросла на 8,5%.

Не смотря на уменьшение в 2015 году доли ссудного портфеля в ВВП по сравнению с 2013 годом на 5,7% , анализ основных показателей функционирования банковского сектора в целом позволяет охарактеризовать состояние банковского сектора РК как стабильное.

Конкуренция на рынке банковских услуг заставляет ее игроков постоянно совершенствовать систему банковского менеджмента и маркетинга, эффективность которых находит отражение в рейтингах казахстанских банков, проводимых национальными и зарубежными экспертами.

Как правило, рэнкинг БВУ определяется по росту активов, темпам роста собственного капитала, по росту депозитов, по кредитам и качеству кредитных портфелей. Он составляется на основе данных опубликованных в открытых источниках Национального банка Республики Казахстан и отражает уровень конкурентоспособности субъектов банковского сектора республики.

В 2015 году ТОП-10 в рэнкинге по размеру активов (расчет рэнкинга вело представительство Deloitte в Каспийском регионе) был представлен следующими банками:

1. Казкоммерцбанк: Standard & Poor's: «B»(стабильный), Fitch: «B»(стабильный), Moody's: «B2» (стабильный);
2. Народный банк Казахстана: Standard & Poor's: «BB+» (негативный), Fitch: «BB» (стабильный), Moody's: «Ba2» (стабильный). В 2015 году Народный Банк занял 1608-е место в списке Forbes Global 2000, став единственной казахстанской компанией, вошедшей в него;
3. Цеснабанк: Standard & Poor's: «B+» (стабильный);
4. Сбербанк России: Fitch: «BBB-» (негативный), Moody's: «Ba3»;
5. Банк ЦентрКредит - Standard & Poor's: «B+» (стабильный) - Fitch: «B» (стабильный) - Moody's: «B2» (стабильный);
6. Kaspi Bank: Standard & Poor's: «BB-» (негативный), Moody's: «B1» (негативный);
7. АТФБанк - Fitch: «B-» (стабильный), Moody's: «Caа1» (негативный), «Эксперт РА Казахстан»: «А»;
8. ForteBank (Альянс Банк, Темірбанк, ForteBank): Standard & Poor's: «B» (стабильный), Moody's: «Caа2» (развивающийся);
9. Евразийский банк: Standard & Poor's: «B+» (негативный), Moody's: «B2» (стабильный). Евразийский банк в третий раз стал обладателем награды «Лучший розничный банк Казахстана» от международного финансового издания Asian Banking & Finance.
10. Bank RBK: Standard & Poor's: «B-» (позитивный), «Эксперт РА Казахстан»: «А» [6].

Современная экономическая ситуация объективно требует от субъектов банковского сектора республики разработки комплексных программ развития, предусматривающих перестройку организационных структур, управленческих схем, внедрение современных способов обслуживания клиентов, отвечающих международным стандартам банковской деятельности и определяющих стратегию и тактику дальнейшего развития и конкуренции на рынке банковских услуг.

На фоне дефицита ресурсов значительно обостряется конкуренция за свободные деньги населения, которые являются для казахстанских банков базовым источником длинных денег. По состоянию на 2015 год удельный вес депозитов физических лиц в структуре срочных и условных вкладов составил 55,5% (на начало 2011 года – 45,3%) [7].

Очевидным является тот факт, что новые требования, обусловленные кризисными условиями современной ситуации как на рынке банковских услуг, так в экономике государства, в целом объективно диктуют два очевидных направления действий банков: рост капитала до установленного уровня (под силу далеко не всем, так как это достаточно капиталоемкий процесс), либо укрупнение за счет слияний и поглощений. С учетом этого, в среднесрочной перспективе вполне очевидна ориентация бизнес-стратегий субъектов банковской сферы на укрупнение и консолидацию возможностей и нацеленность маркетинговых стратегий на конкуренцию за свободные деньги населения.

Именно эти тенденции прослеживаются в последние 5 лет в банковской сфере Республики Казахстан. Содержание маркетинговых действий банков показали, что именно внутренний спрос на банковские услуги является приоритетом выживания и драйвером роста для кредитных учреждений Казахстана. Конкуренция ведется в сфере улучшения качества и скорости обслуживания, предложении новых продуктов с учетом запросов имеющихся и потенциальных клиентов. Это объективно необходимо для увеличения доли рынка и обеспечения финансовой устойчивости банка.

Одновременно прослеживается и второй механизм упрочения финансовых позиций субъектов банковской сферы Казахстана через процесс интеграции и консолидации. В его основе как механизм добровольного объединения банков, так и процесс поглощения путем скупки в основном дочерних структур иностранных банков с их отлаженными бизнес-процессами, системой риск-менеджмента,

высоким качеством кредитного портфеля и т. д.

Это вполне реалистичный сценарий, так как, по мнению экспертов, казахстанский рынок более не представляется интересным зарубежным финансовым институтам, как в годы бурного роста начала прошлого десятилетия.

Примером процесса интеграции в банковской системе Республики Казахстан является завершение в 2015 году двух крупнейших сделок - слияние Казкоммерцбанка и БТА, а также объединение Альянс Банка, Темірбанка и ForteBanka, что в итоге сократило количество БВУ в стране до 35. Переход Нацбанка на режим инфляционного таргетирования и отпуск в «свободное плавание» тенге - также одно из ключевых изменений в банковском секторе республики 2015 году.

Для выбора оптимальной стратегии, сочетающей в себе перспективу получения максимально большой прибыли при ограничении риска банка, существует ряд традиционных подходов, основанных на соответствии различных комбинаций факторов, характеризующих конъюнктуру рынков. Банкам Республики Казахстан предстоит в условиях жесткой конкуренции определять стратегию своего развития, позволяющую не просто укреплять свои позиции, но и эффективно дифференцироваться от своих конкурентов.

Литература

1. Банковская система Республики Казахстан. Электронный ресурс. Режим доступа: http://otherreferats.allbest.ru/bank/00083498_0.html
2. Банки второго уровня в Республике Казахстан. Электронный ресурс. Режим доступа: http://revolution.allbest.ru/bank/00046747_0.html
3. Обзор банковского сектора Республики Казахстан. Аналитическая служба РФЦА. Алматы, 2014
4. Жаналинов Б.Н. Банковский сектор Республики Казахстан на современном этапе. Электронный ресурс. Режим доступа: http://ksu.edu.kz/files/folder/folder/podp_zhanalinov_2-2015.pdf
5. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан. По данным КФН при Национальном банке РК. –Алматы, 2015
6. Ренкинг банков Казахстана 2015. Электронный ресурс. Режим доступа: http://prodengi.kz/lenta/renking_bankov_kazahstana_2015/#hcq=j4ORyHр
7. ТОП-10 банков Казахстана консолидирует 88% рынка розничных вкладов, 23 банка в секторе имеют долю рынка менее 1%. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://bankir.ru/novosti/20141007/top-10-bankov-kazahstana-konsolidiruet-88-rynka-roznichnykh-vkladov-23-banka-v-sektore-imeyut-dolyu-rynka-menee-1-10088858/>

УДК 347.7

АЛКОГОЛЬ ӨНІМІ НАРЫҒЫН МЕМЛЕКЕТТІК ҚАРЖЫЛЫҚ РЕТТЕУ

Бекболсынова А.С.

ЕНУ им.Л.Гумилева, Астана, Казахстан

Әлемдік тәжірибеде мемлекет алкоголь нарығының дамуына көңіл бөлетіні белгілі. Негізінен мемлекеттік реттеу шаралары әкімшілік және экономикалық шаралары әкімшілік, атап айтқанда, алкогольге баға белгілеуді, өндірісін бақылауды, сату орындары мен уақытын шектеуді қолдану жолымен жүзеге асырылады.

Қазақстанда алкоголь нарығы «Этил спирті мен алкоголь өнімінің өндірілуін және айналымын мемлекеттік реттеу туралы» салалық Заңмен реттеледі, мұнда осы саладағы бақылау бойынша уәкілетті орган деп салық комитеті белгіленген.

Алкоголь саласы жоғары табысты болып табылады және тиісінше теріс пиғылды кәсіпкерлер заңсыз өнім өндірудің де, сол сияқты алкоголь сатудан алынған табыстарды жасырудың да әртүрлі тәсілдерін пайдаланады.

Бүгінгі таңда алкоголь өнімі нарығында:

- 205 этил спирті мен алкоголь өнімін өндіруші;
- шамамен 1500 алкоголь өнімін көтерме саудада және 46000 бөлшек саудада өткізуші тіркелген;
- 58,0 млн. дал алкоголь өнімі өндірілген;
- 2013 жыл ішінде алкоголь өнімін өндіру бойынша акциз түсімі 24,2 млрд. теңгені немесе жалпы салық түсімдерінің 0,7% құраған[1].