

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ БІЛІМ ЖӘНЕ ҒЫЛЫМ МИНИСТРЛІГІ  
MINISTRY OF EDUCATION AND SCIENCE OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Л.Н.ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ  
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY



IX Астана экономикалық форумы аясындағы  
**«ЖАҒАНДАНУ ЖАҒДАЙЫНДА ЖАҢА ИНДУСТРИЯЛАНДЫРУ –  
ҚАЗАҚСТАННЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ӨСУІНІҢ ДРАЙВЕРІ»**  
жас ғалымдардың халықаралық ғылыми конференциясының  
**ЕҢБЕКТЕР ЖИНАҒЫ**

**I БӨЛІМ**

25 мамыр 2016 ж.

**СБОРНИК ТРУДОВ**

международной научной конференции молодых ученых  
**«НОВАЯ ИНДУСТРИАЛИЗАЦИЯ КАК ДРАЙВЕР ЭКОНОМИЧЕСКОГО  
РОСТА В КАЗАХСТАНЕ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ»**  
под эгидой IX Астанинского экономического форума

**ЧАСТЬ I**

25мая 2016 г.

**PROCEEDINGS**

of the international scientific conference of young scholars  
**«NEW INDUSTRIALIZATION AS A DRIVER OF ECONOMIC  
GROWTH IN KAZAKHSTAN IN TERMS OF GLOBALIZATION»**  
in the framework of the IX Astana Economic Forum

**PART I**

25 may 2016

Астана, Қазақстан  
Astana, Kazakhstan

УДК 338.28(574)(06)  
ББК 65.9(5Қаз)-І 551я431  
Ж 28

**Редакционная коллегия:**

Декан Экономического факультета д.э.н., профессор Макыш С.Б.,  
Заместитель декана по научной работе, к.э.н., и.о. доцента Бакирбекова А.М.  
Заведующий кафедрой «Экономика» к.э.н., и.о. профессора Рахметулина Ж.Б.  
Заведующий кафедрой «Финансы» д.э.н., и.о. профессора Садвокасова К.Ж.  
Заведующий кафедрой «Туризм» к.э.н., доцент Дуйсембаев А.А.  
Заведующий кафедрой «Учет, аудит и анализ» к.э.н, доцент Алибекова Б.А.  
Заведующий кафедрой «Менеджмент» д.э.н., профессор Толысбаев Б.С.  
Заведующий кафедрой «Экономическая теория и антимонопольное регулирование» к.э.н., доцент  
Бабланов Т.К., к.э.н., и.о. доцента Ауелбекова А.К.

**Ж28 Жаһандану жағдайында жаңа индустриаландыру – Қазақстанның экономикалық өсуінің драйвері:** Жас ғалымдардың халық. ғыл. конф.еңбектер жинағы. – Астана: Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2016.

**Новая индустриализация как драйвер экономического роста в Казахстане в условиях глобализации:** Сб. материалов межд. науч. конф. молодых ученых. – Астана: Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2016.

Proceedings of the international scientific conference of young scholars «**New industrialization as a driver of economic growth in Kazakhstan in condition of globalization**» Astana, L.N.Gumilyov Eurasian National University, 2016.

**ISBN 978-9965-31-762-0**

**ISBN 978-9965-31-762-0**

Халықаралық ғылыми конференциясының еңбек жинағында жаһандану жағдайындағы жаңа индустриаландыру мен экономикалық өсудің өзекті мәселелері қарастырылған.

В сборнике материалов международной научной конференции рассмотрены актуальные вопросы новой индустриализации и экономического роста в условиях глобализации.

The collection of materials in the international scientific conference considers important issues of the new industrialization and economic growth in globalization.

ISBN 978-9965-31-762-0

ISBN 978-9965-31-762-0

УДК 338.28(574)(06)

ББК 65.9(5Қаз)-551я431

## НЕКОТОРЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ РК В ГЛОБАЛЬНОМ КОНТЕКСТЕ

*Есымханова З.К., Кодашева Г.С.*  
ЕНУ им. Л.Н. Гумилева,  
г. Астана, Республика Казахстан  
E-mail: zeinegul@bk.ru, kodasheva@mail.ru

В современных условиях изменение внешней конъюнктуры отразилось и на развитии банковского сектора Казахстана. В результате снижения мировых цен на энергоносители и металлы, а также снижения спроса на казахстанскую продукцию со стороны крупнейших стран-потребителей, в которых произошло снижение темпов роста, в Казахстане также наблюдалось замедлением деловой активности.

Согласно Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года одним из вопросов дальнейшего развития банковского сектора является решение существующих проблем высокого уровня неработающих займов и дефицита долгосрочных источников фондирования, которые оказывают дестимулирующее воздействие на кредитную активность банков [1].

Вместе с тем в банках второго уровня (БВУ) наблюдается высокая доля валютных депозитов, которая в последний год сильно увеличилась, особенно после проведенной девальвации национальной валюты в августе 2015 года. Долларизация депозитов вкладчиков и связанный с этим недостаток тенговой ликвидности также оказывали давление на возможности банков второго уровня по кредитованию реального сектора экономики.

На начало 2016 года банковский сектор Казахстана представлен 35 банками второго уровня, из которых 16 банков с иностранным участием, в том числе 14 дочерних банков, а также 345 филиалами. На банковском рынке Казахстана наблюдались процессы консолидации и укрупнения банков второго уровня. Были объединены Альянс Банк, ForteBank и Темірбанк, а также объединились крупнейшие Казкоммерцбанк и БТА Банк [2].

Вместе с тем, структура банковской системы Казахстана стала постепенно меняться. Основной тенденцией является быстрый рост банков среднего размера, главным образом дочерних структур российских банков, на уровне выше среднего по банковской системе.

Многие малые и средние банки выделяются более высоким качеством, чем в среднем по банковскому сектору, что позволяет им концентрировать усилия на «новом» кредитовании, в то время как крупные игроки все еще заняты урегулированием накопившейся значительной задолженности по проблемным кредитам.

Проведение анализа деятельности банков второго уровня является одним из важнейших направлений экономической работы, позволяющий Национальному банку Республики Казахстан определять основные направления денежно-кредитной политики. Изучение и прогнозирование ситуации на кредитных и финансовых рынках страны дают возможность сделать выводы об устойчивости и надежности как банковской системы в целом, также контролировать выполнение банками установленных пруденциальных нормативов и других, обязательных к соблюдению банками норм и лимитов, включая нормы резервных требований, провизии против сомнительных и безнадежных долгов [3].

В 2014 году Национальным Банком Республики Казахстан были приняты меры по ограничению избыточного роста потребительского кредитования с ограничением по темпу роста не более 30% в год. В результате принятых мер темпы роста потребительского кредитования немного замедлились. Банки второго уровня любой страны играют важную роль в процессе экономических преобразований. Банки в процессе работы совершают определенные операции и сделки, направленные на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и обеспечение своей деятельности как хозяйствующего субъекта. От эффективности их работы в значительной степени зависит успех в развитии реального сектора экономики.

На БВУ как посредников в перераспределении кредитных ресурсов возложена ответственность качественного управления собственной деятельностью, наращивания объемов проводимых операций и масштабов филиальной сети (таблица 1).

В настоящее время из 35 функционирующих банков второго уровня 5 самых крупных банков занимают 60% рыночной доли. Структура банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2016 года банки второго уровня или коммерческие банки, как и другие хозяйствующие субъекты в целях обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами.

**Таблица 1**

Структура банковского сектора Республики Казахстан (данные на 01 января каждого года)

Структура банковского сектора	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	38	39	38	38	38	38
-банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1	1	1	1	1
- банки второго уровня с иностранным участием	32	29	19	19	17	16
- дочерние банки второго уровня	н.д.	н.д.	16	16	14	14
Количество филиалов банков второго уровня	374	365	363	362	378	395
Примечание: Таблица составлена по данным Национального Банка РК [2, 3]						

На 1 января 2015 года ВВП РК составило 38624,4 миллионов тенге, что на 4181 миллионов больше, чем в предыдущем году. Отношение активов банков к ВВП составляет 47,2% (на 2,3% больше, чем в 2014 г.), в то время как отношение ссудного портфеля банков уменьшилось по сравнению с 2014 г. на 2,1% и составило 36,7%, а отношение вкладов клиентов к ВВП в 2015 году увеличилось по сравнению с 2014 годом на 0,8 % (таблица 2) [2].

**Таблица 2**

Динамика относительных показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике

Наименование показателя/дата	2013	2014	2015
ВВП млрд тенге	30 347	34443,4	38624,4
Отношение активов к ВВП,%	45,7	44,9	47,2
Отношение вкладов клиентов к ВВП,%	28,1	28,6	29,0
Примечание: Таблица составлена по данным Национального Банка РК [2, 3]			

В результате, несмотря на высокий уровень спроса на кредитные ресурсы со стороны корпоративного сектора, банки все больше концентрируются на предоставлении краткосрочных высокодоходных, но одновременно высокорискованных потребительских кредитов. За последние три года доля потребительских займов выросла почти в 2 раза, что вызывает определенную обеспокоенность, поскольку в перспективе может увеличивать кредитные риски населения. Невысокий текущий уровень долговой нагрузки населения (отношение совокупного долга домашних хозяйств к ВВП составляет 11%) сохраняет определенный запас для дальнейшего наращивания банковского бизнеса в данном

направлении. Однако агрессивный рост необеспеченных потребительских займов уже требует принятия мер по его ограничению [1].

Перспективным направлением развития банковской системы Казахстана будет активное привлечение банков второго уровня к реализации государственных программ через государственно-частное партнерство и прямое софинансирование проектов индустриально – инновационного развития [3].

На будущее банковского сектора Казахстана оказывает влияние развитие событий на международном рынке и развитие единого экономического пространства (ЕЭП) в союзе с Россией и Беларусью. Соответственно, повышение конкурентоспособности и устойчивости банков второго уровня остается приоритетной задачей государства.

Согласно Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года направления развития финансового сектора также должны учитывать изменения, происходящие в глобальном масштабе. На фоне усиления интеграционных процессов разрабатываются согласованные унифицированные подходы к регулированию национальных финансовых рынков (стандарты Базель III, Solvency II). Республика Казахстан и ее финансовый рынок не остаются в стороне от мировых тенденций. Происходит активное внедрение лучшей международной практики и стандартов регулирования.

Одним из вызовов для функционирования финансового рынка Республики Казахстан определена интернационализация оказываемых финансовых услуг. По окончании переходного периода после вступления Республики Казахстан в ВТО, который завершится ориентировочно в 2020 году, и открытия финансовых рынков в рамках ЕЭП иностранные банки и страховые (перестраховочные) организации при условии соответствия минимальным требованиям смогут беспрепятственно открывать свои филиалы на территории Республики Казахстан.

Одной из задач реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года определено снижение издержек общества и государства на поддержание устойчивости финансовой системы в случае возникновения потенциальных шоков. В целях повышения устойчивости банковской системы Казахстана намечено формирование системы эффективного поглощения шоков посредством внедрения международных стандартов Базель II и III [1].

Реализация данной будет осуществлена посредством поэтапного внедрения рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) в части достаточности капитала, показателей ликвидности и финансового левереджа, а также управления рисками. При этом внедрение международных стандартов регулирования банковской деятельности будет осуществляться сквозь призму национальных интересов и особенностей, а также в соответствии со следующими принципами:

- 1) адекватность достаточности капитала банковской системы и каждого банка уровню риска;
- 2) оптимальное распределение во времени нагрузки по созданию дополнительного капитала до требуемого уровня с учетом возможностей банков выполнять новые требования;
- 3) установление целевых минимальных нормативов по достаточности капитала на уровнях, обеспечивающих конкурентоспособность банков Республики Казахстан относительно других систем и регуляторных режимов;
- 4) согласованный подход при внедрении требований по капитализации с внедрением систем внутренней оценки достаточности капитала в банках и внутренних моделей оценки рисков [1].

Повышенная капитализация казахстанских банков к периоду завершения процесса перехода на стандарты Базель III будет вызывать большее доверие депозиторов, послужит положительным фактором при оценке инвесторов и рейтинговых агентств и, соответственно, будет влиять на стоимость привлечения фондирования. Кроме того, в условиях вступления Казахстана в международные экономические организации разных уровней в будущем конкурентоспособность банков будет определяться достаточным уровнем капитализации.

Несомненно, в современных условиях банки второго уровня играют важную роль в процессе экономических преобразований. Банк в процессе работы совершает определенные операции и сделки, направленные на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и обеспечение своей деятельности как хозяйствующего субъекта. От эффективности их работы в значительной степени зависит успех в развитии реального сектора экономики.

Таким образом, большинство БВУ переориентировались в сегмент малого и среднего бизнеса, чему также способствуют различные государственные программы по поддержке субъектов малого и среднего бизнеса, благодаря которым банки обеспечиваются необходимым фондированием в условиях финансовой глобализации.

Следовательно, интеграционные процессы в рамках ЕЭП требуют оценки количественных и качественных показателей деятельности БВУ на финансовых рынках Российской Федерации, Республики Беларусь и Республики Казахстан. Разница в объемах финансовых рынков стран ЕЭП не будет являться препятствием для интеграции, в случае если процесс гармонизации законодательства будет направлен на повышение конкурентоспособности национальных рынков банковских услуг.

#### **Литература:**

1. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, утвержденная Постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 августа 2014 года №954.
2. Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан <http://www.nationalbank.kz/>
3. Годовой Отчет АО «Цеснабанк» за 2014 год.

### **ҚАРЖЫ РЕСУРСТАРЫН БАСҚАРУДА DAҒДАРЫCҚА ҚАРСЫ САЯСАТТЫ ҚАЛЫПТАСТЫРУ**

***Бұлақбай Ж.М.***

Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті,  
Астана қ., Қазақстан Республикасы  
E-mail: Bulakbay\_zhannat@mail.ru

Дағдарыс теріс құбылыс ретінде қаржы ресурстарын басқару тиімділігінің төмендеуіне, капитал айналымдылығының баяулауына, активтердің инвестициялық тартымдылығы мен өтімділігінің азаюына әсер етеді. Қазақстан аймағындағы өнеркәсіп өнімінің 2015 жылды жылдың қорытындысы бойынша төмендеуі жалпы өнеркәсіп саласы кәсіпорындарының қаржылық көрсеткіштерінің төмендеуіне ғана емес, оның бәсекелестік позициясының әлсіреуіне әкеледі. Яғни, қаржылық сараптама көрсеткендей, дағдарыс кәсіпорынның болашақ стратегиясына, нарықтық диффузия оның даму үрдісіне үлкен әсер етеді.

Шаруашылық субъектінің өндірістік және қаржылық қуаты дағдарыс кезінде азайып, оның өндірістік ресурстық мүмкіндіктерін жоғалтатынын атап өткен жөн. Кәсіпорын қаншалықты дағдарыстық жағдайда болса, оның нарықтан ерте жойылу ықтималдығы да жоғары болады. Қаржы менеджментінің теориясында уақыт пен елдегі дағдарыстық жағдайлардың әсер етуі кәсіпорын үшін маңызды орын алады.

Қазақстан Республикасы бойынша соңғы 5 жылдағы кәсіпорынның қаржы-шаруашылық қызметінің негізгі көрсеткіштерінің даму серпіні келесі кестеде көрсетілген. Бұл кесте мәліметтерінен соңғы үш жылда салық салынғанға дейінгі пайданың төмендеп, 2015 жылы - 990354млн.теңге көлемінде залал алғанын көреміз.