

Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Л.Н. ГУМИЛЕВА
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY

ҚАЗАҚСТАННЫҢ ТҰРАҚТЫ
ЭКОНОМИКАЛЫҚ ДАМУ МОДЕЛІН ҚҰРУ
ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ ҚАРЖЫ ЖҮЙЕСІ

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ
СОЗДАНИЯ МОДЕЛИ
УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО
РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА

THE FINANCIAL SYSTEM IN
THE CONTEXT OF CREATING A MODEL
OF SUSTAINABLE ECONOMIC
DEVELOPMENT OF KAZAKHSTAN

АСТАНА
ASTANA
2024

*Посвящается юбилею - 80-летию
Искаковой Загиры Дуйсембаевны*



***ИСКАКОВА ЗАГИРА ДУЙСЕМБАЕВНА
ISKAKOVA ZAGIRA DUYSEMBAYEVNA***

***ЭКОНОМИКА ҒЫЛЫМДАРЫНЫҢ ДОКТОРЫ, ПРОФЕССОР
ДОКТОР ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК, ПРОФЕССОР
DOCTOR OF ECONOMIC SCIENCES, PROFESSOR***

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРЛІГІ
Л.Н.ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ**

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Л.Н. ГУМИЛЕВА
THE MINISTRY OF SCIENCE AND HIGHER EDUCATION OF THE REPUBLIC OF
KAZAKHSTAN
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY**



**«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ТҰРАҚТЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ДАМУ МОДЕЛІН ҚҰРУ
ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ ҚАРЖЫ ЖҮЙЕСІ»**

Халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының

МАТЕРИАЛДАРДЫҢ ЖИНАҒЫ

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ

Международной научно-практической конференции

**«ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ СОЗДАНИЯ МОДЕЛИ УСТОЙЧИ-
ВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»**

COLLECTION OF REPORTS

of the International scientific and practical conference

**«THE FINANCIAL SYSTEM IN THE CONTEXT OF CREATING A MODEL
OF SUSTAINABLE ECONOMIC DEVELOPMENT OF KAZAKHSTAN»**

АСТАНА, 2024

ASTANA, 2024

УДК 336 (574)
ББК 65.261 (5Каз)
Қ 18

Редакциялық алқа:

Мақыш С.Б. - Л.Н. Гумилев атындағы ЕҰУ Басқарма мүшесі – академиялық мәселелер жөніндегі проректоры

Жағыпарова А.О. - Экономика факультетінің деканы

Ажмухамедова А.А. - Экономика факультеті деканының ғылыми жұмыстар жөніндегі орынбасары

Мажитов Д.М. - «Қаржы» кафедрасының профессоры

Бұлақбай Ж.М. - «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі

Майдырова А.Б. - «Экономика және кәсіпкерлік» кафедрасының меңгерушісі

Сембиева Л.М. - «Мемлекеттік аудит» кафедрасының меңгерушісі

Аманова Г.Д. - «Есеп және талдау» кафедрасының меңгерушісі

Мухияева Д.М. - «Менеджмент» кафедрасының меңгерушісі

Искаков Б.М. - «Тұран-Астана» университетінің «Іскерлік басқару» кафедрасының профессоры

Қ 18 «ҚАЗАҚСТАННЫҢ ТҰРАҚТЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ДАМУ МОДЕЛІН ҚҰРУ ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ ҚАРЖЫ ЖҮЙЕСІ» халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясы= Международная научно-практическая конференция «ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ СОЗДАНИЯ МОДЕЛИ УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА»= International scientific and practical conference «THE FINANCIAL SYSTEM IN THE CONTEXT OF CREATING A MODEL OF SUSTAINABLE ECONOMIC DEVELOPMENT OF KAZAKHSTAN» – Астана: ИП «Булатов А.Ж.» – 572 б.(с.) - қазақша, орысша, ағылшынша.

ISBN 978-601-337-934-0

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ТҰРАҚТЫ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ДАМУ МОДЕЛІН ҚҰРУ ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ ҚАРЖЫ ЖҮЙЕСІ» атты халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференция материалдарының жинағында жас ғалымдар, докторанттар, магистранттар мен студенттер жүргізген өзекті және проблемалық мәселелерді қамтитын авторлық зерттеулері берілген. Басылым студенттерге, магистранттарға, докторанттарға, сонымен қатар қазіргі ғылымның өзекті мәселелерімен айналысатын оқырман қауымға арналған.

В сборнике материалов международной научно-практической конференции, на тему «ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ СОЗДАНИЯ МОДЕЛИ УСТОЙЧИВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА» представлены результаты авторских исследований по актуальным и проблемным вопросам, проведенных молодыми учеными, докторантами, магистрантами и студентами. Издание предназначено для студентов, магистрантов, докторантов, а также для широкого круга читателей, занимающихся актуальными проблемами современной науки.

The collection of materials of the international scientific and practical conference on the topic «THE FINANCIAL SYSTEM IN THE CONTEXT OF CREATING A MODEL OF SUSTAINABLE ECONOMIC DEVELOPMENT OF KAZAKHSTAN» presents the results of original research on topical and problematic issues conducted by young scientists, doctoral students, master degree students and undergraduates. The publication is intended for undergraduates, master and doctoral students, as well as for a wide range of readers studying current problems of modern science.

УДК 336 (574)
ББК 65.261 (5Каз)

ISBN 978-601-337-934-0

© Л.Н. Гумилев атындағы ұлттық университеті, 2024
© Евразийский национальный университет им. Л.Н.Гумилева, 2024
© L.N. Gumilyov Eurasian National University, 2024

ИННОВАЦИОННЫЕ ПОДХОДЫ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В КАЗАХСТАНЕ

Кодашева Г.С., Белекбай кызы А.

и.о. доцента кафедры «Финансы»,
студент 4 курса образовательной программы «Финансы»,
ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, г. Астана, Республика Казахстан
E-mail: kodasheva@mail.ru, belekbaevaaygerim@gmail.com

Андатпа. Бұл мақала ислам банкінің қаржылық қызметінде оларды қолдану саласындағы инновацияларды зерттеуге арналған. Зерттеу нысаны ретінде «Al Hilal» ислам банкі» АҚ таңдалды. Бұл жұмыстың мақсаты ислам банкінің қызметіне енгізілетін негізгі перспективалық инновацияларды зерттеу болып табылады, оларды басқа банктер де пайдалана алады. Робот-кеңесшілер, краудфандинг, блокчейндер мен ақылды келісімшарттарды қолдану, сондай-ақ криптовалюталар сияқты инновацияларды қолдану ұсынылады. Енгізіліп жатқан инновациялардың елеулі әлсіз жақтары мен тәуекелдері жоқ екені анықталды, бұл оларды ислам банкінің «Al Hilal» қаржылық қызметінде пайдалануына ұсынуға мүмкіндік береді.

Кілт сөздер: инновация, банкинг, Ислам банкі, краудфандинг, блокчейн, криптовалюта.

Аннотация. Данная статья посвящена исследованию инноваций в области их применения в финансовой деятельности исламского банка. Объектом исследования выбран АО «Исламский Банк «Al Hilal». Целью данной работы является исследование основных перспективных инноваций, внедряемых в деятельность исламского банка, которые также могут быть использованы другими банками. Предложено использование таких инноваций как роботы-советники, краудфандинг, применение блокчейнов и смарт-контрактов, а также криптовалюты. Выявлено, что внедряемые инновации не имеют значительных слабых сторон и рисков, что позволяет их рекомендовать к использованию исламским банком «Al Hilal» в его финансовой деятельности.

Ключевые слова: инновации, банкинг, исламский банк, краудфандинг, блокчейн, криптовалюта.

Annotation. This article is devoted to the study of innovations in the field of their application in the financial activities of an Islamic bank. The object of the study was selected JSC «Islamic Bank «Al Hilal». The purpose of this work is to study the main promising innovations introduced into the activities of the Islamic bank, which can also be used by other banks. It is proposed to use such innovations as robot advisors, crowdfunding, the use of blockchains and smart contracts, as well as cryptocurrencies. It was revealed that the implemented innovations do not have significant weaknesses and risks, which allows them to be recommended for use by the Islamic bank Al Hilal in its financial activities.

Keywords: innovation, banking, Islamic bank, crowdfunding, blockchain, cryptocurrency.

Введение. Исламский банкинг является одной из основ исламской экономики. Правила, установленные шариатом, в соответствии с религией имеют определенные особенности с точки зрения ведения банком его деятельности. Финансы в исламских банках имеют определенные механизмы и методы управления, которые отличаются использованием инновационных методов в ведении своей деятельности. Использование инновационных способов в банкинге считается альтернативной системой в ведении банковской деятельности.

Принцип ведения финансовой деятельности в банках основывается в первую очередь на принципах Шариата. Реализация данных принципов является способом реализации справедливой практики в области финансов банка (запрещение риба). Исламский банкинг базируется на привлечении людей, заинтересованных в исповедовании ислама. Такие банки в последнее время начинают внедрять различные инновационные технологии, в частности в области цифровизации. В связи с тем, что в последнее время популярность исламского банка набирает существенные обороты, большая часть учреждений и стран становятся заинтересованными в принятии такого формата информационных систем [1].

Основные результаты исследования. Объектом исследования выбран АО «Исламский Банк «Al Hilal». Выявлено, что первоначальные цели реализации деятельности банком были

ориентированы на установление отношений между корпоративными и государственными клиентами. Спустя семь лет успешной работы в данной секторе экономики, банк внедрил одну из инноваций для него на тот момент. Он начал осуществлять работу с физическими лицами. Это было одним из новых и перспективных шагов в работе данного финансового учреждения, поскольку ранее запуск продуктов для физических лиц не планировался.

В ходе проведения исследования было определено, что одним из существенных факторов, которые влияют на состояние финансового сектора, является повсеместное использование технологий, что осуществляется за счет роста активов банка [2] (рисунок 1).

Существенного внимания заслуживает именно рост активов банков в период пандемии и до её наступления, так как в именно в 2020 году наблюдалось частичное приостановление деятельности банков.

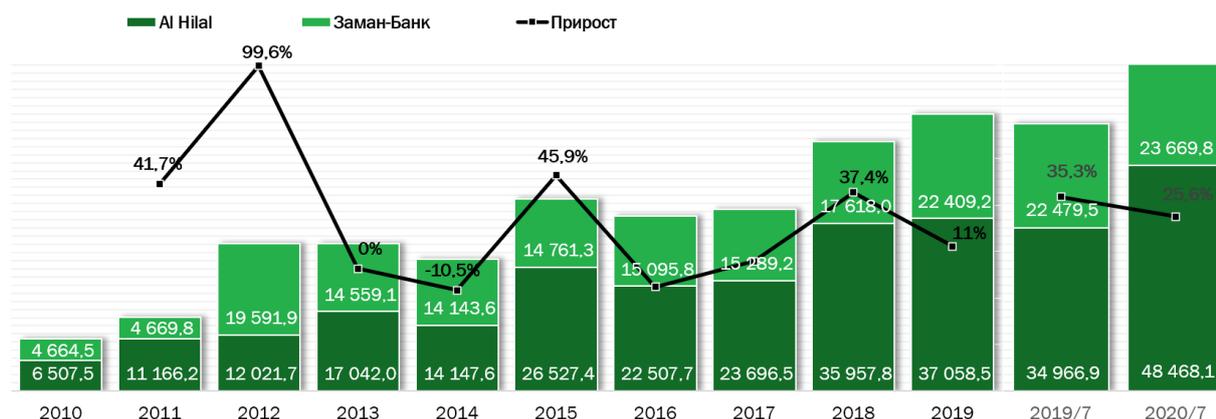


Рисунок 1 – Активы исламских банков в Казахстане [2]

В соответствии с рисунком 1 становится понятно, что основная доля активов исламского банкинга в Казахстане приходится именно на «Al Hilal» банк, который был выбран в качестве объекта для данного исследования. Очевидно, что в большей степени динамические изменения объема активов банка «Al Hilal» демонстрируют положительный прирост в общем объеме. Исключением являются 2014, 2016 и 2019 года, когда наблюдалось снижение оценочной стоимости активов по отношению к предыдущему году на 16,98 %, 15,15 % и 5,64 %, соответственно. Проводя объективную оценку прироста активов, можно отметить, что максимальный прирост активов был отмечен в 2012 году и составлял 99,6 %. Половина показателей данного прироста приходилась на 2015 год – 45,9 %. 2011, 2018 и 2019 года характеризуются значительными показателями прироста активов, превышающими треть возможных – 41,7 %, 37,4 % и 35,3 %, соответственно. Отсутствие динамичных изменений характерно для 2013 года, в то время как 2014 год отличается негативной тенденцией -10,5 %. Наиболее переломный в экономическом плане момент в истории активов исламского банкинга в Казахстане характеризуется приростом четверти показателей (25,6 %), что играет значительную роль в становлении и стабилизации деятельности банка «Al Hilal».

Для оценки применения существующих и новых инноваций в деятельности исламского банка необходимо оценить стратегию фокусирования банка, представленную в таблице 1.

Стратегия фокуса банка включает в себя учет потребностей клиентов на рынке, в частности, экономического содержания, невозможность банка обслуживать весь рынок за счет его интеграции на начальном этапе развития, невосприимчивость другими банками банка другими банками в качестве конкурента из-за использования исключительно традиционных методов ведения деятельности, а также необходимость постоянного мониторинга соответствующего объема ниши рынка, формирующегося за счет существенного количества носителей ислама. Всё это в совокупности помогает рационально оценить величину ниши для обеспечения деятельности путем положительного прогнозирования, что также в совокупности определяется степенью риска, оцениваемой по пятибалльной шкале, где наименьшая доля риска относится на объем ниши рынка (1 балл). Остальные же оцениваются в пределах допустимых (2, 3 балла) и не являются критичными.

Таблица 1 – Стратегия фокусирования банка «Al Hilal»

Условие рынка	Пример	Риск	Оценка риска
Потребности клиентов на рынке	Потребности экономического содержания	Привлекательность ниши для конкурентов	3
Невозможность банка обслуживать весь рынок	Начальная интеграция	Специализация конкурентов в данной нише	3
Невосприимчивость другими банками в качестве конкурента	Традиционная структура банка	Процессы глобализации	2
Соответствующий объем ниши рынка	Носители ислама	Ценовое различие продуктов	1
Величина ниши для обеспечения деятельности	Положительное прогнозирование	Риски другого характера	2

На сегодняшний день широко известными инновационными инструментами в деятельности «Al Hilal» банка можно считать:

- использование средств информационной безопасности;
- применение платформ с функционирующими инвестиционными счетами;
- использование платежных платформ.

Специально разрабатываемые способы реализации самообслуживания в работе банка являются многокомпонентными структурами, которые основываются на: работе витрины продуктов, управлении наличными денежными средствами и платежами, самостоятельной инкассации юридических лиц, фрод-мониторинге, возможности удаленного открытия овердрафтов и вкладов. Внедренная платформа с точки зрения её функционального назначения является инновационным продуктом на рынке банковских финансовых инструментов. Она позволяет расширить границы взаимодействия исламского банка с клиентами, как это и было запланировано банком несколько лет назад. Платежные платформы существенно упрощают работу с клиентами и расширяют базу применения банковских услуг. Учитывая, что данный банк является относительно новым банком в Республике Казахстан, внедрение данных технологий представляло собой качественную практическую инновацию на рынке услуг. [3]

Новыми технологическими разработками, которые были бы актуальны в области финансовых услуг исламского банка, можно считать такие направления как:

- использование роботов-советников;
- краудфандинг;
- применение блокчейнов и смарт-контрактов;
- использование криптовалюты.

Применение роботов-советников позволит выйти на новый уровень автоматизации банковских процессов в исламском банке. Роботы дадут возможность заменить работу обычных консультантов и существенно упростить, а также ускорить процесс получения консультации и каких-либо услуг в данном банке.

Внедрение такого инструмента как краудфандинг даст возможность расширения деятельности банков путем привлечения потенциальных инвесторов в перспективные проекты. Отслеживание перспективных проектов и качественный их мониторинг можно считать одним из ключевых способов, направленных на реализацию в целом всей инновационной деятельности предприятий. Курирование таких проектов создаст условия для возможности идентификации прагматичных путей решения возникающих вопросов.

Выявлено, что особенно актуальным будет являться использование смарт-контрактов, которые позволят внедрять применение блокчейнов и использование криптовалюты. Данное условие считается одним из перспективнейших на рынке финансовых услуг, что связывают с принципом их работы, а также существенными преимуществами в сравнении с традиционным их форматом.

Умные-контракты направлены на дистанционный контакт продавца с покупателем и онлайн произведение транзакций. В данном случае создается условие для возможности конвертации своей действительной валюты в криптовалюту, что даст возможность выхода на мировую арену. Использование криптовалюты имеет характерные особенности в виде того, что ей

не характерна внутренняя стоимость, она не может быть воплощена с точки зрения её материальной реализации, а также не может быть эмитирована центральным банком, который будет хранить её децентрализованно в сети. Иначе говоря, при желании собственника средств, его финансы могут быть переведены в криптовалюту, что создаст возможность принятия им участия в различных процессах на просторах информационного пространства.

Помимо всего этого, также важно отметить основные выявленные особенности одного из перспективных направлений в инновационной деятельности банков – внедрение смарт-контрактов (таблица 2) [4].

Таблица 2 – Сравнительные особенности традиционных договоров и смарт-контрактов

Традиционные контракты	Смарт-договора
Документы в бумажном формате	Документы в электронном формате, то есть виртуальные
Юридический язык	Язык, применяемый в области компьютерной сферы
Обычные деньги	Криптовалюта
Базируется на праве	Сохраняется в блокчейне
Имеются посредники, в связи с чем присутствует риск обмана	Посредников нет, повышенный уровень безопасности

В связи с необходимостью оценки эффективности применения инноваций в финансовой сфере исламского банка, был проведен SWOT-анализ, который позволил выявить основные сильные и слабые стороны внедряемых инноваций, а также определить формирующиеся в связи с этим возможности и риски.

Таблица 3 – SWOT-анализ эффективности применения инноваций в исламском банке

Сильные стороны	Возможности
- расширение возможностей банка; - увеличением целевой аудитории; - сохранение всех данных на едином сервере; - обеспечение безопасности	- возможность выхода на мировую арену; - использование перспективных технологий; - налаживание контактов с различными организациями
Слабые стороны	Риски
- большой объем потребления интернет-трафика	- отказ некоторых физических лиц работать с онлайн платформами банка

В соответствии с проведенным SWOT-анализом эффективности применения инноваций в исламском банке было выявлено, что предложенные инновации практически не имеют слабых сторон кроме большого объема потребления интернет-трафика. Среди рисков выявлен только риск отказа некоторых физических лиц работать с онлайн платформами банка. С точки зрения остальных аспектов данные инновации являются преимущественными и перспективными.

Заключение. Проведенное исследование позволило выявить, что наиболее перспективными направлениями среди возможных инноваций можно считать следующие:

- использование роботов-советников;
- краудфандинг;
- применение блокчейнов и смарт-контрактов;
- использование криптовалюты.

Каждая из предложенных инноваций имеет определенные преимущества, однако наиболее перспективным считается использование смарт-контрактов, что позволит стереть границы как между физическими лицами, так и юридическими. Произведенная оценка потенциальных инноваций в ходе SWOT-анализа позволила установить, что предложенные инновации практически не имеют слабых сторон кроме большого объема потребления интернет-трафика и риска отказа некоторых физических лиц работать с онлайн платформами банка. В остальном же данные технологии можно считать практически идеальными при правильном соблюдении всех условий их внедрения, в соответствии с чем их можно рекомендовать к использованию исламским банком «Al Hilal».

Список использованных источников:

1. АО «Исламский Банк «Al Hilal» [Электронный ресурс]. – URL: <https://alhilalbank.kz> (дата обращения: 25.11.2023).
2. Бакирова А.М. Интеграция правовых институтов мусульманской школы права в правовую систему Республики Казахстан // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Гуманитарные и общественные науки. – 2018. – №2. – С. 58-61.
3. Еремекбаева Б.Ж., Мухадил Ж.Е. Состояние и перспектива развития исламского банкинга в условиях глобализации мировой экономики // Экономика и социум. – 2018. – №5 (48). – С. 412-418.
4. Каирденов С.С., Патласов О.Ю. Емкость рынка исламского банкинга // Вестник СибАДИ. – 2017. – №2 (54). – С. 166-175.

УДК 336.71 (574)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ БАНК ЖҮЙЕСІНІҢ АҒЫМДАҒЫ ЖАЙ-КҮЙІН ТАЛДАУ

Қуандықова А.А.

қаржы тобының студенті

Қасымова С.Б.

магистр, аға оқытушы

Қазақ технология және бизнес университеті,

Астана қ., Қазақстан Республикасы

E-mail: Sanim_81@list.ru

Аңдатпа. Банк жүйесі - банк операцияларының бірыңғай ұлттық немесе халықаралық жүйесіне біріктірілген банкілердің жиынтығы, яғни бір-бірімен және сыртқы ортамен тығыз байланыстағы банкілердің жиынтығы. Ұлттық банк мемлекеттің орталық банкі болып табылады және банк жүйесінің жоғары (бірінші) деңгейіне жатады, айналысқа ақша шығарады, оның міндеті - ұлттық валютаның-теңгенің тұрақтылығын қамтамасыз ету, коммерциялық банкілердің қызметін қадағалап, бақылау.

Кілт сөздер: банк, банк активтері, бөлшек несиелер, депозит, қаржы

Аннотация. Банковская система-совокупность банков, объединенных в единую национальную или международную систему банковских операций, то есть совокупность банков, тесно связанных друг с другом и с внешней средой. Национальный банк является центральным банком государства и относится к высокому (первому) уровню банковской системы, выпускает в обращение деньги, задача которых - обеспечение стабильности национальной валюты-тенге, контроль за деятельностью коммерческих банков.

Ключевые слова: банк, активы банка, розничные кредиты, депозиты, финансы

Abstract. The banking system is a set of banks united into a single national or international banking system, that is, a set of banks that are closely related to each other and to the external environment. The National Bank is the central bank of the state and belongs to the high (first) level of the banking system, issues money into circulation, the task of which is to ensure the stability of the national currency-tenge, control over the activities of commercial banks.

Keywords: bank, bank assets, retail loans, deposits, finance

Банк жүйесі - нарықтық экономиканың маңызды және ажырамас құрылымдарының бірі. Банктердің және тауар-ақша қатынастарының дамуы тарихи түрде қатар жүрді және тығыз түптелді. Банктер басқарудың барлық деңгейлерінде халық шаруашылығының жұмыс істеуіне тікелей және күнделікті байланысты. Олар арқылы ұдайы өндіріс процесіне қатысушылардың экономикалық мүдделері қанағаттандырылады. Бұл ретте банктер қаржы делдалдары ретінде шаруашылық органдардың капиталдарын, халықтың жинақтарын және шаруашылық қызмет процесінде босайтын басқа да бос ақша қаражатын тартады және оларды қарыз алушыларға уақытша пайдалануға береді, ақша есептерін жүргізеді және экономика үшін басқа да көптеген қызметтер көрсетеді, сол арқылы өндірістің тиімділігіне және қоғамдық өнімнің айналымына тікелей әсер етеді [1].