

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



**G•GLOBAL**

Х Астана экономикалық форумы аясындағы  
**«ӘЛЕУЕТТІ МҮМКІНДІКТЕР НЕГІЗІНДЕ ҚАЗАҚСТАННЫҢ ҰЛТТЫҚ  
ЭКОНОМИКАСЫНЫҢ БӘСЕКЕГЕ ҚАБІЛЕТТІЛІГІН АРТТЫРУ ЖӘНЕ  
ӘРТАРАПТАНДЫРУЫН ЖЕДЕЛДЕТУ»**

жас ғалымдардың халықаралық ғылыми конференциясының  
**ЕҢБЕКТЕР ЖИНАҒЫ**

**II БӨЛІМ**

15 маусым 2017ж.

**СБОРНИК ТРУДОВ**

международной научной конференции молодых ученых  
**«УСКОРЕНИЕ ДИВЕРСИФИКАЦИИ И ПОВЫШЕНИЕ  
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ  
КАЗАХСТАНА НА ОСНОВЕ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ»**

под эгидой X Астанинского экономического форума

**ЧАСТЬ II**

15июня 2017г.

**PROCEEDINGS**

of the international scientific conference of young scholars  
**«ACCELERATING DIVERSIFICATION AND IMPROVING THE  
COMPETITIVENESS OF KAZAKHSTAN'S NATIONAL ECONOMY BASED  
ON POTENTIAL OPPORTUNITIES»**

in the framework of the X Astana Economic Forum

**PART II**

15 June 2017

Астана, Қазақстан  
Astana, Kazakhstan

УДК 330.(063)  
ББК 65.01  
Ә53

**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 «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.  
Заведующий кафедрой «Туризм» к.э.н., доцент Дуйсембаев А.А., к.э.н., и.о. доцента Мусина К.П.

**Ә53** **Әлеуетті мүмкіндіктер негізінде Қазақстанның ұлттық экономикасының бәсекеге қабілеттілігін арттыру және әртараптандыруын жеделдету: Жас ғалымдардың халық. ғыл. конф. еңбектер жинағы.** – Астана: Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, 2017.  
**Ускорение диверсификации и повышение конкурентоспособности национальной экономики Казахстана на основе потенциальных возможностей: Сб. материалов межд. науч. конф. молодых ученых.** – Астана: Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, 2017.  
**Proceedings of the international scientific conference of young scholars «Accelerating diversification and improving the competitiveness of Kazakhstan's national economy based on potential opportunities»** Astana, L.N.Gumilyov Eurasian National University, 2017.

ISBN 978-9965-31-871-9  
ISBN 978-9965-31-869-6

Халықаралық ғылыми конференциясының еңбек жинағында әлеуетті мүмкіндіктер негізінде Қазақстанның ұлттық экономикасының бәсекеге қабілеттілігін жоғарылату және әртараптандыру жеделдетудің және ел экономикасының бәсекеге қабілеттілігін жоғарылату мәселелері қарастырылған.

В сборнике материалов международной научной конференции рассмотрены актуальные вопросы диверсификации национальной экономики Казахстана на основе потенциальных возможностей.

The collection of materials in the international scientific conference considers important issues of Kazakhstan's national economy diversification based on potential opportunities and development of recommendations for improving the competitiveness of the country's economy.

ISBN 978-9965-31-871-9  
ISBN 978-9965-31-869-6

УДК 330 (063)

## К ВОПРОСУ О «ПЕРЕЗАГРУЗКИ» ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА РК НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

*Садвокасова К.Ж.*

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

E-mail: ksadvokas@mail.ru

Банковскую деятельность называют особым видом предпринимательской деятельности, поскольку в отличие от других хозяйствующих субъектов банки работают и маневрируют в основном чужими денежными средствами, которые банку принадлежат временно и размещены на различных банковских счетах. В силу этого банковская деятельность подвергается различным рискам, вызываемыми как внутренними, так и внешними факторами. Особенно это проявилось в условиях мирового финансово-экономического кризиса (первоначально начавшегося в августе 2007 года), заставившего правительства многих стран искать пути быстрее выхода из него путем выработки антикризисной программы. В последние годы усилилось влияние глобализации на развитие финансового сектора Республики Казахстан и прежде всего на банковский сектор.

**Таблица 1**

Структура банковского сектора Республики Казахстан (по состоянию на 1 января отчетного периода)

№	Показатели	2013	2014	2015	2016	2017
1	Количество БВУ, в т.ч.:	38	38	38	35	33
2	- банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1	1	1	1
3	- БВУ с иностранным участием	19	17	16	16	15
4	- дочерние БВУ	16	14	14	13	11
5	Количество филиалов БВУ	362	378	395	346	349

Примечание: Национальный Банк РК. <http://www.nationalbank.kz/>

С одной стороны, дальнейшая интернационализация банковского бизнеса и финансовая глобализация существенно изменили саму природу банковской деятельности, превратив ее многоотраслевой банковский бизнес, с другой стороны, стали отчасти причинами ее современной нестабильности и усиления неопределенности на финансовом рынке. Для этого достаточно проследить за изменениями структуры банковского сектора страны.

Как видно, из таблицы 1 только за 3 года с 2014 по 2017 годы количество банков сократилось с 38 до 33, количество банков с иностранным участием с 19 до 15, дочерних банков с 14 до 11, филиалов с 362 до 349. Такая ситуация объясняется тем, что в Республике Казахстан начался процесс слияния банков. Так в последние годы были объединены Альянс Банк, ForteBankи Темірбанк, а также объединились крупнейшие Казкоммерцбанк и БТА Банк.

Кроме того, Национальный банк Казахстана предупредил 3 банка второго уровня о нарушении нормативов финансовой устойчивости. На сегодняшний день наблюдаются такие негативные явления в банковском секторе Казахстана, как отзыв лицензии на осуществление банковских операций ряда банков и деятельности на рынке ценных бумаг («Казинвестбанк»), понижение международным агентством S&P Global Ratings кредитных рейтингов отдельных банков (АО «Delta Bank»), невысокое качество активов некоторых банков.

Планируются возможности объединения двух крупнейших казахстанских банков «Казкоммерцбанк» и «Народный банк Казахстана» (покупка пакета акций), а также АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Цеснабанк». Вопросы о возможном слиянии этих банков или

иной формы их реорганизации с целью создания укрупненного финансового института находятся на стадии переговорных процессов. «Это очень чувствительный вопрос, так как затрагивает как права вкладчиков, так и права миноритарных акционеров». Tengri Bank и Capital Bank заключили меморандум о намерении объединения.

Вопросы слияния банков второго уровня действительно довольно сложный процесс, так как при этом необходимо согласие Национального Банка РК на смену крупных акционеров, которое возможно при условии соблюдения прав и законных интересов всех депозиторов и кредиторов банков, иных клиентов и контрагентов банков по договорам, включая международные обязательства, а также наличия финансовых возможностей у новых акционеров для устойчивого развития бизнеса банков», а также разрешение Антимонопольного агентства РК. Так как в результате слияния банков могут образоваться банковские монополии, деятельность которых будет сказываться на конкуренции в банковском секторе страны. Для этого необходимо рассмотреть концентрацию банковского сектора РК, которая представлена в таблице 2.

**Таблица 2**

Концентрация банковского сектора РК (по состоянию на 1 января отчетного периода)

Наименование показателя / дата	2013	2014	2015	2016	2017
Доля 5 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора РК, %	60,0%	55,4%	52,4%	59,2%	58,2%
Доля 5 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора РК, %	65,3%	62,1%	58,9%	63,4%	60,6%
Доля 5 крупнейших банков в совокупных вкладах клиентов банковского сектора РК, %	57,5%	54,4%	51,0%	60,6%	58,2%
Примечание: Национальный Банк РК. <a href="http://www.nationalbank.kz/">http://www.nationalbank.kz/</a>					

Как известно в число 5 крупнейших банков РК входят следующие коммерческие банки: АО «Казкомбанк», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Цеснабанк», АО «Банк ЦентрКредит»[1]. Как раз те банки, которые в ближайшее время за исключением ДБ АО «Сбербанк» будут проходить процедуру слияния банков.

В январе 2017 года Президент РК Назарбаев Н.А. поручил правительству и Нацбанку осуществить «перезагрузку» финансового сектора страны. На эти цели выделена огромная сумма из госбюджета на «оздоровление банковского сектора» -2,1 трлн тенге. Это не первая поддержка со стороны Правительства банковского сектора, ранее в 2009 году после мирового финансово-экономического кризиса также была выделена огромная сумма для поддержания стабильности и устойчивости банковского сектора. Хотя в Законе «О банках и банковской деятельности» сказано, что государство не отвечает по обязательствам банков, также как банки не отвечают по обязательствам государства. Но во всем мире государство поддерживают в критические ситуациях банки, чтобы не допустить их банкротства, так как банкротства крупных банков может привести к нежелательным социально-экономическим последствиям в обществе.

Однако надо отметить, что до кризиса 2007-2009 вмешательство государства в финансовый рынок было минимальным. На финансовом рынке в банковском секторе работали только частные банки. В целом рыночные и конкуренция на финансовом рынке активно развивались, что способствовало быстрому прогрессу в этой сфере. Что позволило признать в этот период банковскую систему РК одной из лучших среди стран СНГ. Тем не

менее, в финансовой системе были свои серьезные недостатки, которые ярко проявились во время кризиса. Большой частью эти проблемы появились из-за недостатков регулирования, которое проморгало надувание пузыря на рынке недвижимости и другие серьезные проблемы, которые можно было легко остановить до того, как они непозволительно сильно разрослись.

Когда начался кризис 2007-2009, из-за прекращения иностранного финансирования отечественных банков и последующего обвала рынка недвижимости качество кредитных портфелей банков и инвестиционных портфелей НПФ резко ухудшилось. У всех крупнейших банков дела пошли настолько плохо, что часть из них оказалась на грани дефолта, что потенциально означало катастрофу как для банковской системы, так и для всей экономики в целом. В такой ситуации национализация БТА «Темир банка», и «Альянс банка» и вход в акционерный капитал Народного и Казкома были абсолютно правильным шагом государства. Однако дальнейшие шаги государства негативно влияло на развитие финансовой системы.

В первую очередь, это связано с тем, что роль финансового и банковского сектора в экономике Казахстана очень и низка вот уже на протяжении ряда последних лет. Кредиты банков в экономику составили всего 34%, в то время как в развитых странах эта доля превышает 100%. Существенную долю занимают так называемые проблемные кредиты в ссудных портфелях банков.

Поэтому «перезагрузка» финансового сектора необходима и это веление времени. А для этого государство должно пересмотреть свое участие и роль на финансовом рынке, обеспечив максимальное развитие рыночных отношений и развитие конкуренции.

Чтобы реально осуществить «перезагрузку» финансового сектора, власти должны коренным образом пересмотреть своё участие в нем с целью максимального развития рыночных отношений и конкуренции на рынке. Только тогда можно будет говорить о том, что «перезагрузка» финансового рынка состоялась. Однако, нынешний 2017 год – это год, когда большое количество слияний и поглощений ожидает банковский сектор Казахстана - заявил в своем интервью заместитель председателя Национального банка РК Олег Смоляков. «Мы ожидаем очень большое количество консолидаций – слияний, поглощений. Вы знаете, очень много сделок уже объявлено. Я не думаю, что на этом будет завершение. Поэтому он (год – прим. ред.) будет сложный, но я думаю, что у всех есть интерес для того, чтобы этот период пройти. Мы общаемся очень много с акционерами банков. Все понимают необходимость решения проблемы. Поэтому, я думаю год будет сложным, но он будет достаточно существенными, серьезным для того чтобы в дальнейшем мы могли качественно изменить и перевернуть те страницы проблемного банковского сектора, которые мы имели до сих пор»[2].

#### **Литература:**

- 1.Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан.  
<http://www.nationalbank.kz/?docid=178&switch=russian>
- 2.Сайт телеканала «Хабар»//khabar.kz