

**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 Жабыковны.

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

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

подверженности банковского сектора значительному валютному риску, негативное влияние которого может быть вызвано переоценкой валютных обязательств банков, а также рискам рефинансирования, процентному риску и риску ликвидности.

Крайне важно отметить, что казахстанскими банками внешние заимствования привлекаются, в основном, по плавающей процентной ставке. В свою очередь, в случае резкого изменения ситуации на мировом рынке и условий кредитных соглашений, банки могут быть неспособны, ответить своевременно по своим обязательствам, что может негативно отразиться как на рейтинге отдельного банка, так и всей банковской системы республики.

В целях дальнейшего развития банковского сектора, предполагается провести работу по дальнейшему совершенствованию банковского законодательства с учетом международных стандартов, развитию конкуренции и либерализации доступа иностранных банков на отечественный финансовый рынок, принятию мер по совершенствованию консолидированного надзора на основе оценки рисков (с учетом действующих конгломератов в Республике Казахстан и возникающих в связи с этим рисков), снижению банковских рисков связанных с экспансией банков на внешние рынки, потребительским кредитованием и кредитованием малого бизнеса, совершенствованию финансовой статистики.

Вопросы совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора есть одно из основных направлений обеспечения государством условий для поступательного развития банковского сектора нашей страны.

Литература:

1. Садвокасова К.Ж. Совершенствование банковского регулирования и надзора в Республике Казахстан: теория и практика: Монография. – Караганда: Изд-во КарГУ, 2013. – 398с.

2. Байдаулет Е.А. Регулирование финансовых рынков в условиях глобального экономического кризиса: опыт в разрезе текущей ситуации// Экономика, финансы, исследования. – Астана, 2009. – №2 (14). – с.161-168

3. Сейткасимов Г.С. Причины и уроки мирового и Казахстанского финансового кризиса// Преодоление последствий мирового финансового кризиса и перспективы развития экономики Казахстана: Материалы международной научно-практической конференции. – Астана :ИПЦ КазУЭМТ, 2009-265с.

УДК 336.77.067.22

ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА: ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

К.э.н., доцент Алпысбаева А.К., Бейсенбаев А.

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

Банковская система – это одна из важных составляющих современной рыночной экономики. Основой ее являются банковские учреждения, которые владеют определенной совокупностью рычагов влияния на финансовую, инвестиционную, производственную и другие сферы экономики.

В условиях растущей открытости экономик государств и последовательной их интеграции в мировое хозяйство обеспечение безопасности банковской системы является актуальным заданием. Это предопределено влиянием внешней среды, которая сегодня характеризуется элементами углубления финансового кризиса, и внутренней среды, в частности усилением конкуренции и консолидации банковского бизнеса.

Влияние внутренней среды предопределяет возникновения угроз, которые препятствуют процессу реализации стратегических направлений развития банков с точки зрения прибыльности и минимизации рисков. Поэтому проблема обеспечения безопасности банковской деятельности является достаточно актуальной и должна рассматриваться как системообразующий элемент финансовой устойчивости банковской системы.

В настоящее время банковский сектор Казахстана занимает весьма скромное место в мире. Служба кредитных рейтингов Standard&Poor's относит его к восьмой группе по классификации оценок страновых и отраслевых рисков банковского сектора (Banking Industry Country Risk Assessment — BICRA). В соответствии с градацией BICRA, все страны подразделяются на группы в зависимости от уровня рисков в их банковском секторе – от группы 1 (страны с наименьшими рисками) до группы 10 (страны с наибольшими рисками). В группу 8 относятся, наряду с Казахстаном, входят банковские системы Азербайджана, Аргентины, Венгрии, Нигерии, Узбекистана

и Туниса. К слабым сторонам казахстанской банковской системы относятся следующие факторы:

- чрезвычайно высокий уровень кредитного риска в экономике страны, о чем свидетельствуют агрессивная практика кредитования и слабые стандарты андеррайтинга;
- неспособность регулирующих органов «расчистить» банковскую систему от значительного объема проблемных кредитов;
- низкий уровень прибыли, скорректированной с учетом рисков, в банковской системе, на которую оказывает негативное влияние низкий уровень рентабельности крупных банков;
- низкое качество управления;
- недостаточная транспарентность банковской системы;
- высокий уровень коррупции и мошенничества в банковском секторе;
- недостаточная надежность информационных систем кредитных учреждений.

К сильным сторонам казахстанской банковской системы можно отнести:

- хорошие перспективы экономического роста;
- рост ВВП на душу населения;
- поддержка государством банковского бизнеса;
- высокие показатели бюджета и внешнеторгового баланса;
- улучшение показателей фондирования казахстанских банков второго уровня.

Качество управления и уровень транспарентности в банковской сфере РК эксперты службы кредитных рейтингов агентства Standard & Poor's оценивают, как «слабые». При этом они отмечают определенный прогресс, достигнутый в банковской сфере после кризиса.

Совокупные активы банковского сектора составили на 01.01.2015 г. 15,462 трлн. тенге. При этом около 55 % активов приходится на пять банков-лидеров: АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный Банк Казахстана», АО «БТА Банк», АО «Банк Центр Кредит» и АО «Сбербанк» [1].

В течение 2010-2014 годов за нарушения банковского законодательства и нормативных актов Национального банка Республики Казахстан, невыполнение предписаний НБ РК по устранению нарушений у 2 банков (АО «Кредит Алтын Банк» и АО «Мастербанк») были отозваны лицензии. Из 38 функционирующих банков полностью выполнили пруденциальные нормативы 34 банка [1].

На 1 января 2015 г. в ТОП-3 банков по наибольшей доле стандартных кредитов вошли «Цеснабанк», «Сбербанк» и «Евразийский банк». Самая значительная доля стандартных кредитов имела место в «Цеснабанке» – 76,7%, где доля таких займов превысила 364,4 млрд. тенге; в «Сбербанке» она была 72,9 %, или 386,0 млрд. тенге; в «Евразийском банке» доля стандартных кредитов превысила 48,7 % и составила 179,2 млрд. тенге [2].

В течение года объем безнадежных кредитов вырос более чем на 1/3. Так, по сравнению с началом 2013 г. объем «токсичных» займов увеличился на 44,8 % и составил 3 трлн. 292 млрд. тенге. При этом доля безнадежных кредитов банков, входящих в ТОП-10, на начало 2014 г. в общей доле безнадежных займов превысила 93,2 %, в то время как на 1 января 2013 г. она составляла 91 % [3].

Анализ эффективности деятельности банков Казахстана по итогам 2014 г. свидетельствует о том, что по 1 банку финансовый результат оказался отрицательным (АО «БТА Банк»).

Лидерами по размеру собственного капитала свыше 100 млрд. тенге являются два банка: АО «Казкоммерцбанк» (461,6 млрд.тенге) и АО «Народный банк Казахстана» (302,8 млрд.тенге).

Кроме того, произошло восстановление собственного капитала АО «БТА Банк». В результате реструктуризации собственный капитал этого банка составил 209,9 млрд. тенге. Ожидается полное восстановление достаточности капитала свыше 21,6 % в ближайшие три года.

Быстрыми темпами увеличивает собственный капитал ДБ АО «Сбербанк», который поднялся с восьмого места в рэнкинге на пятое. Интенсивный рост также показал АО «KASPI BANK», у которого прирост собственного капитала составил 41,2 %. Уменьшение собственного капитала из банков, входящих в ТОП-10, произошло только двух банков – АО «Банк Центр Кредит» (-0,3 %) и АО «ТЕМІРБАНК» (-0,2 %).

Несмотря на существенную государственную помощь, оказанную банковскому сектору, 8 из 38 казахстанских банков второго уровня имели отрицательную доходность по состоянию на 01.01.2014 г., в том числе банки из ТОП-10 – АО «БТА Банк», АО «АТФБанк», АО «Нурбанк». По сравнению с 01.01.2013 г., показатели БВУ РК улучшились. Лидером по размеру прибыли среди крупнейших кредитных организаций страны является АО «Народный Банк Казахстана». Это обусловлено, в первую очередь государственной поддержкой в лице ФНБ Самрук-Казына. 2 и 3 места заняли АО «KASPI BANK» и ДБ АО «Сбербанк» – 18770,4 и 13529,8 млн. тенге соответственно.

Далее в ТОП-10 следуют несколько банков с долей иностранного участия. Кроме того, имеет место следующая зависимость: чем меньше банк, тем больше чистая прибыль. Эксперты РА РФЦА

считают, что основной причиной этому служит консервативный подход данных банков в кредитовании населения, в частности в строительной отрасли, или ориентированность на собственных корпоративных клиентов, а также небольшие размеры либо полное отсутствие внешних заимствований. Активы, приносящие прямой доход, у финансово-стабильных банков составляют 34 %, в то время как нормальным считается уровень, превышающий 50 %. Это свидетельствует о наличии у казахстанских банков проблем с обеспечением экономической безопасности.

Доля неработающих займов составляет 36,7%, доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней – 29,8 %. Качество кредитного портфеля банка определяется по удельному весу просроченной задолженности в общей сумме ссудных вложений. Учитывая оптимальное значение этого показателя не должно превышать 4 %, отметим, что долю просроченных кредитов в размере 15 % и более имели 7 проблемных банков и лишь один финансово-стабильный банк.

Для проблемных казахстанских банков характерно проведение рискованной кредитной политики, которая заключается в недостаточной диверсификации кредитного риска. Отсюда становятся понятными причины возникновения сложившейся проблемности у группы коммерческих банков страны. Руководство в этих банках непрофессионально либо сознательно занижало кредитный риск по ссудам, а по истечении срока ссуды не всегда переводились на счета учета просроченной задолженности.

Кроме того, имеет место тенденция к росту объемов проблемной задолженности и безнадежных кредитов, что также свидетельствует об агрессивной кредитной политике указанных банков. Большинство таких кредитов выдано физическим лицам без достаточного обеспечения. Обобщая результаты проведенного нами анализа деятельности коммерческих банков Республики Казахстан по управлению активами и пассивами, можно сделать следующие выводы:

1 Почти все коммерческие банки страны (за исключением 1-2) не имеют четкой стратегии функционирования и развития, ориентируясь при принятии управленческих решений на потребности текущего периода.

2 В управлении активами низок удельный вес работающих активов. Это свидетельствует о «пассивности» активов, о недостаточной активности банковского менеджмента.

3 Имеет место тенденция роста объемов кредитования физических лиц на потребительские нужды, что в условиях экономического кризиса и вызванного им снижения платежеспособности населения ведет к росту объемов проблемных кредитов.

4 Имеет место недостаточная активность банковского менеджмента в отношении привлечения средств населения, а также депозитных вкладов юридических лиц.

5 Межбанковское кредитование находится в зачаточном состоянии. Его нынешний уровень определяется, как правило, межличностными отношениями руководителей и собственников коммерческих банков.

Для банковской системы Казахстана характерны следующие проблемы:

– банки уделяют недостаточное внимание выявлению и решению проблем обеспечения информационной и финансовой безопасности:

– для казахстанских БВУ характерен слабый уровень политического руководства банками, неясные цели, отсутствие четкого понимания направлений развития БВУ со стороны топ-менеджеров банка. При этом сотрудники БВУ не всегда понимают действия топ-менеджеров и находятся в состоянии неуверенности;

– в банках в недостаточной мере внедряются инновационные информационные технологии и прогрессивные достижения управленческой науки, которые слабо используются в качестве инструмента решения организационных проблем;

– имеет место несбалансированная организационная структура БВУ является причиной слабого политического управления и возникновения организационных проблем.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод о наличии серьезных проблем с обеспечением экономической безопасности казахстанских коммерческих банков.

Угрозы экономической безопасности коммерческих банков Казахстана делятся на внутренние и внешние. Внешние угрозы экономической безопасности БВУ Республики Казахстан:

– кризис денежной и финансово-кредитной системы;

– неразвитость рынков капитала и их инфраструктуры;

– нормативно-правовая основа функционирования банковской сферы;

– наличие у банков значительных финансовых обязательств;

– снижение деловой активности в финансово-банковской системе [4, с. 81].

Внутренние угрозы экономической безопасности БВУ Республики Казахстан:

- кризисное состояние финансовой системы банка;
- неэффективная маркетинговая и сбытовая стратегия банка;
- неэффективная система внутреннего контроля;
- низкий уровень квалификации персонала банка;
- неэффективное правовое обеспечение деятельности банка и экспертиза договоров и контактов банка;
- недостаточный уровень квалификации топ-менеджеров;
- ухудшение платежной дисциплины [4, с. 81].

В целях повышения уровня экономической безопасности в банковской сфере мы рекомендуем:

1. Совершенствование системы банковского надзора в соответствии с международными стандартами.
2. Реализация мероприятий, направленных на развитие конкуренции в банковском секторе путем предотвращения действий, приводящих к ограничению свободы коммерческой деятельности в банковской сфере.
3. Реализация мероприятий, направленных на повышение качества корпоративного управления и управления кредитными рисками в коммерческих банках путем разработки в Казахстане специальных нормативных актов для банков по риск-менеджменту.
4. Совершенствование платежной системы страны путем активного контроля со стороны Национального банка Республики Казахстан.
5. Реализация адекватных мер по поддержанию адекватного курса тенге и ставки рефинансирования на уровне 6 %, которые должны привести к повышению доступности кредитов для юридических и физических лиц, и как следствие к стимулированию производства и внутреннего спроса, а также уменьшению дефолтов заемщиков.
6. Принятие мер по предотвращению нелегального вывоза капиталов из страны [5].

Литература:

- 1 Годовой отчет НБ РК. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.nationalbank.kz> (доступно 02.04.2016).
- 2 Банки РК с самым проблемным кредитным портфелем. [Электронный ресурс]. – URL: http://prodengi.kz/lenta/banki_rk_s_samym_problemnym_kreditnym_portfelem/?view=print (доступно 02.04.2016).
- 3 Отчет Аналитической службы Рейтингового Агентства RFCARaitings 2012-2015 гг. [Электронный ресурс]. – URL: [http:// RFCARaitings.kz/cpages/view/755](http://RFCARaitings.kz/cpages/view/755) (доступно 02.04.2016).
- 4 Кондрашов И.Н. Совершенствование системы управления экономической безопасностью коммерческих банков РК. Диссертация на соискание ученой степени доктора философии (PhD). – Алматы, 2015. – 166 с.
- 5 Аветисян А.А., Бубнова И.Ю. Анализ конкурентоспособности банковской системы России и способы ее повышения. [Электронный ресурс]. – URL: <http://novainfo.ru/archive/27/analiz-konkurentosposobnosti-bankovskoy-sistemy> (доступно 02.04.2016).

УДК 336.77.067.22

ОБЩИЕ ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

К.э.н., доцент Алпысбаева А.К., Абдуллаева Г.А
Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева

В Казахстане собственная банковская система появилась после получения суверенитета, в декабре 1990 г. Уже в январе 1991г. был принят Закон " О банках и банковской деятельности в Казахской ССР", что было по существу началом банковской реформы в стране. Республиканский Государственный банк был преобразован в Национальный банк Республики Казахстан с областными управлениями и отделениями.[1]

Банки считаются основными финансовыми посредниками в рыночной экономике. В ходе своей работы они формируют новые условия и обязательства, которые станут товаром на денежном рынке. Так, получая вложения клиентов, банк формирует новое обязательство — депозит, а выдавая займ — новые условия к заемщику.

Сегодня процессы интегрирования в банковском секторе Республики Казахстан имеют