

**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

- 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

особенность внедрения в деятельность банков программ институционального развития, систем модернизации и автоматизации, международных банковских стандартов, осуществление которых содействует становлению общенациональной клиринговой системы, получению права кредитования за счет кредитов Всемирного банка и других международных кредитных линий.

Так, например, интеграционный процесс в банковской сфере требует детального анализа банковских систем других стран. В этом плане показательным является высказывание Президента Казахстана Нурсултана Назарбаева: «Нам нужно учитывать опыт других интеграционных объединений, и в первую очередь — опыт банковской системы Евросоюза»[2].

Казахстанская банковская система, как наиболее развитая на постсоветском пространстве, испытала на себе негативные последствия мирового финансового кризиса. Благодаря своевременным реформам и развитой системе регулирования и надзора, банки Казахстана сумели противостоять возникшим вызовам и в последние годы успешно восстанавливают потерянные позиции[2].

Казахстанский банковский рынок находится в стадии серьезной трансформации: меняется структура, расстановка сил, производится слияние двух крупных банков АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банка», проведена консолидация АО «Альянс Банк», АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» - данные мероприятия необходимы для перехода на международные стандарты, а также для увеличения, укрупнения собственного капитала банков[2].

С целью преобразования банковской системы Национальным Банком РК внедрены для банков 2-го уровня пределы по размеру обязательств, связанных с осуществлением банковских операций. При сегодняшнем размере собственного капитала 10 млрд тенге, он вырастет в 10 раз, т.е к 1 января 2019 года составит 100 млрд тенге. Данное предложение вносится в целях развития финансового сектора. Неоспоримым является тот факт, что собственный капитал большинства банков Республики Казахстан не достигает и 10 млрд тенге.

По мнению аналитиков банковского сектора к 2020 году в Казахстане останется 15-20 крупных банков второго уровня. Небольшие банки станут вынуждены сливаться, либо вызовут больше значительных инвестиций. В настоящее время в Казахстане функционируют 35 банков второго уровня. Четыре из них – дочерние банки России, а совокупная доля активов во всем секторе страны занимает свыше 10 %. Задача у банков 2-го уровня, в конечном итоге, одна — увеличить собственные конкурентоспособные преимущества.

Намечается формирование Комитета по денежному рынку с целью принятия своевременных решений в рамках стратегии, установленной комитетом по денежно-кредитной политике. В его полномочия относятся такие проблемы как анализ состояния ликвидности банковского сектора; исследование сформировавшегося состояния на внутреннем и внешнем финансовых рынках; установление размеров операций на денежном и валютном рынках; определение и принятие списка инструментов денежно-кредитной политики, а также перечень залоговых активов по указанным инструментам. Вводится лимит потребительского кредитования и по кредитной нагрузке для населения, рост условий по собственному капиталу банков 2-го уровня до 100 млрд тенге.

Для современного состояния банковского рынка Республики Казахстан свойственно следующее:

1) приоритеты кредитования банками отображают непропорциональность в структуре экономического подъема, основывающегося на потребительском спросе, а не на инвестициях;

2) небольшой пакет услуг, оказываемых крупным предприятиям, и неспособность банков накапливать самостоятельно существенный размер ресурсов, необходимых для финансирования масштабных инвестиционных проектов, определяют зависимость финансирования приоритетных направлений развития экономики, в том числе малого и среднего предпринимательства, во многом от ресурсов, выделяемых государством;

3) высокий объем неработающих займов снижает возможности банковского сектора гибко реагировать на изменения макроэкономической среды, условия на других рынках;

4) расхождение структуры активов и пассивов банковской системы по видам валют, потому что кредиторы банков отдают предпочтение к зарубежной валюте, а заемщики – к национальной валюте;

5) большие процентные ставки на банковские кредиты.

В конце концов, хоть даже и уровень спроса корпоративного сектора на кредитные ресурсы высок, банки все равно сосредотачиваются на оказании 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. Но агрессивное увеличение негарантированных потребительских ссуд уже потребует принятия мер согласно его лимитирования.

В данных обстоятельствах одной из задач дальнейшего развития банковского сектора является разрешение имеющихся трудностей высокой степени неработающих ссуд и недостатка долговременных источников фондирования, которые проявляют дестимулирующее влияние на кредитную активность банков. Возврат привлечённых средств кредиторами и вкладчиками во многом зависит от надежности заемщиков банка и способности обеспечивать приток средств. Основные условия поддержания стабильности банковской системы - это:

- прочный правовой фундамент;
- эффективная система надзора;
- хороший менеджмент в определенных организациях.

Обеспечение безопасности является базисной функцией регулирования и контроля банковской деятельности, от эффективности которой непосредственно зависит поддержание финансовой стабильности, что должно быть необходимым условием для нормального функционирования рыночных структур различных категорий, государственных институтов учреждений. Стабильность важна для выработки фундаментальных институциональных и правовых основ рыночной конкуренции, продвижения приоритетов социально-этического маркетинга, исключающего возможности нанесения материального и иного ущерба потребителем, партнером, кредитором, налогоплательщикам государства. Нарушения, стабильности во всех случаях ведут к искажению внутренних угроз национальной экономической безопасности.

Перейдем к анализу банковского сектора РК.

Активы банков второго уровня РК по состоянию на 1 января 2016 года составили 23 780, 3 млрд тенге (на начало 2015 года - 18 239 млрд тенге), повышение с начала 2015 года 30,4 %. Итоги обследования качественных параметров кредитного рынка на основе анкетирования банков подтверждают низкую активность как со стороны банков, так и со стороны заемщиков[4].

Таблица 2.

Активы банков второго уровня Республики Казахстан

Наименование показателя / дата	2013		Прирост (2013-14), в %	2014		2015		Прирост (2014-15), в %
	млрд тенге	в % к итогу		млрд тенге	в % к итогу	млрд тенге	в % к итогу	
Ценные бумаги	1 916,6	9,3%	7,4%	2 075,4	9,3%	56,3	0,2%	-97,3%
Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	13 348,2	64,6%	6,3%	14184,4	63,4%	15 553,7	60,6%	9,7%
Прочие активы	2 623,8	12,7%	7,2%	2 794,0	12,5%	4 909,7	19,1%	75,7%
Всего активы	15 461,7		18,0%	18 239,0		23 780,3		30,4%

Примечание-источник [4]

Одним из главных явлений в области банковского управления и регулирования является ввод модели Базеля III, и, прежде всего, условий к капиталу. Почти все страны вводят также условия к банкам в области реализуемости, в частности, к качеству ликвидности, контролем риска ликвидности, оценке и управлению ликвидностью в области валютных операций.

Таблица 3.

Динамика показателей развития банковского сектора Республики Казахстан

№п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	2013	2014	2015
1	Собственные средства (капитал)	Млрд тенге	2 077,6	2 359,7	3 057,6
2	Активы КО - всего	млрд тенге	15 461,7	18 239,3	23 780,3
3	Ссудная задолженность - всего	млрд тенге	13 348,2	14 184,8	15 553,7
4	Пассивы КО - всего	млрд тенге	13 384,1	15 879,6	21 290,2
5	Финансовый результат банковского сектора	млрд тенге	261,2	280,0	222,6

Примечание-источник [3]

Таким образом, в Казахстане осуществлены все основные финансовые реформы, а регулирование финансовых институтов проводится на основе международных стандартов: банковская деятельность – на основе принципов Базельского комитета для банковской системы; платежная система – в соответствии со всеми принципами Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов.

Литература:

1. Состояние и тенденции развития банковского сектора РК в условиях мирового финансового кризиса. Analytic" №4-2009.
2. Евразийскому Союзу нужно учитывать опыт ЕС. Интернет-ресурс <https://finance.nur.kz/315579-nazarbaev-evrazijskomu-soyuzu-nuzhno-uchityvat-opyt-es.html>
3. Текущие тенденции и ожидаемые перспективы развития национальных банковских секторов: сборник аналитических материалов. Ассоциация банков Республики Казахстан.- Санкт-Петербург, 15 мая 2015г.-С. 8-15.
4. Текущее состояние банковского сектора РК 2016 г. М. 2016 г. С 6-10.

УДК: 336.717.061:338.24(574)

БАНКТИК МЕНЕДЖМЕНТ. ФАКТОРИНГТИК ОПЕРАЦИЯЛАР ЖӘНЕ ҚАЗАҚСТАН НАРЫҒЫНДА ҚОЛДАНУДЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ТЕТІКТЕРІ

Амренова Ғалия Қапбарқызы
Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ, Астана қ.

Қазіргі таңда банктік операциялар және қызметтер күннен күнге артуда. Олардың ішінде көп тараған түрлері несиелік операциялар мен депозиттік операцияларды жатқызуға болады. Сонымен қатар, банктің жаңа операциялары да кең өріс алууда. Олардың ішінде форфейтингтік және факторингтік операциялар жатады. Бірақ бұл операциялар Қазақстанда өте дамымаған. Негізінен, Факторинг – банктің тауарлар жеткізуден және қызмет көрсетуден, берілген несиені қайтаруды талап ету құқығын қоса алғанда басқа шарттардан туындайтын төлем талаптарын сатып алуы.

Банктік менеджмент — клиенттердің қаржылық дамуына неғұрлым қолайлы жағдай жасау мақсатында алуан түрлі банк қызметтерін көрсету мен оң операциялар жасау және жаңа нарықтар қалыптастыру үшін банктің, жекелеген орындаушылардың мүдделеріне әсер ету процесі болып табылады.

Қазақстандағы банктік қызмет аясын реттеуге бағытталған заңдардың жүзеге асу процесі өтпелі нарықтық кезеңдегі күрделі экономикалық реформалар мен ұзаққа созылатын мемлекеттік бағдарламалар ауқымында жүзеге асырылуда. Сонымен қатар банктік қызмет аясын реттеуге бағытталған заңдардың тек осы саланы ғана емес, сонымен қатар мемлекеттің қаржы, валюта, ақша-несие, жалпы экономиканың кез-келген саласына қатысты болатындығын естен шығармаған дұрыс.

Факторинг АҚШ-та шамамен 1890 жылы пайда болды. Экономикалық тұрғыда бұл борышты саудалау, есептік операциялардың бір түрі.

Факторинг – банктің тауарлар жеткізуден және қызмет көрсетуден, берілген несиені қайтаруды талап ету құқығын қоса алғанда басқа шарттардан туындайтын төлем талаптарын сатып алуы.

Мұндай мәміленің нәтижесінде банк өз клиентінің талабын қайта қаржыландырып қана қоймай, сонымен қатар төлемеу ықтималы тәуекелін өзіне қабылдайды. Өндіруші осының арқасында айналым капиталын алады. Факторингпен айналысатын адам фактор деп аталады. Ақысы төленетін (төлеу сатып алушының ақшасын алуына қарай жүргізіледі) факторинг және төленетін және қаржыландырылатын (соманың 90 пайызын бір уақытта төлеу тауарды өндіруші жеткізгеннен кейін және келесі ақы төлеу – барлық ақша алынғаннан кейін жүргізіледі) факторинг деп бөлінеді. Соңғы түрі қымбаттау, себебі үлкен тәуекелділік бар. Бірақ борышкерді таңдау құқығы факторға: банк немесе сауда үйіне қалдырылады. Ұлыбританияда факторинг нарығының 60 пайызынан артығы факторинг фирмалары арқылы жұмыс істейтін коммерциялық банктерге жатады.

«Факторинг» термині ағылшын тілінен алынған – делдал, агент. Факторинг – коммерциялық банктер (олардың еншілес фактор – фирмалары) ұсақ және орта фирмаларға – олардың клиенттерге көрсететін қаржылық қызметтердің түрі. Факторинг мәні фактор – фирма немесе банктің клиенттен берешектерін өндіріп алу құқығына ие болуы және өз клиенттерінің борышкерлеріне талапты жарым-жарты төлеуі, яғни борышкердің төлейтін мерзімі басталғанға дейін берешектерін