

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



Студенттер мен жас ғалымдардың
«ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ БІЛІМ - 2016» атты
XI Халықаралық ғылыми конференциясының
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ
XI Международной научной конференции
студентов и молодых ученых
«НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ - 2016»

PROCEEDINGS
of the XI International Scientific Conference
for students and young scholars
«SCIENCE AND EDUCATION - 2016»

2016 жыл 14 сәуір
Астана

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

**Студенттер мен жас ғалымдардың
«Ғылым және білім - 2016»
атты XI Халықаралық ғылыми конференциясының
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ**

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ
XI Международной научной конференции
студентов и молодых ученых
«Наука и образование - 2016»**

**PROCEEDINGS
of the XI International Scientific Conference
for students and young scholars
«Science and education - 2016»**

2016 жыл 14 сәуір

Астана

ӘӨЖ 001:37(063)

КБЖ 72:74

F 96

F96 «Ғылым және білім – 2016» атты студенттер мен жас ғалымдардың XI Халық. ғыл. конф. = XI Межд. науч. конф. студентов и молодых ученых «Наука и образование - 2016» = The XI International Scientific Conference for students and young scholars «Science and education - 2016» . – Астана: <http://www.enu.kz/ru/nauka/nauka-i-obrazovanie/>, 2016. – б. (қазақша, орысша, ағылшынша).

ISBN 978-9965-31-764-4

Жинаққа студенттердің, магистранттардың, докторанттардың және жас ғалымдардың жаратылыстану-техникалық және гуманитарлық ғылымдардың өзекті мәселелері бойынша баяндамалары енгізілген.

The proceedings are the papers of students, undergraduates, doctoral students and young researchers on topical issues of natural and technical sciences and humanities.

В сборник вошли доклады студентов, магистрантов, докторантов и молодых ученых по актуальным вопросам естественно-технических и гуманитарных наук.

ӘӨЖ 001:37(063)

КБЖ 72:74

ISBN 978-9965-31-764-4

©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия
ұлттық университеті, 2016

In conclusion, I believe that our banking sector will develop in a correct way as well as prospering despite the global crisis.

Literature:

1. Akshalova B.N., Sarsembayeva.A.Zh., Finance. [Bank sector], 2009, no.11, pp. 54-57. (in English)
2. Swaminathan V., Lepkoswka-White E., Rao B.P.. Current state of the banking sector of Kazakhstan Rating agency of Regional financial center Journal, 2015, vol. 5, no.

УДК 336.713(574):316.32

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РК В РАМКАХ ЕВРАЗИЙСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОЮЗА

Абдуллаева Гулнур Асановна

Gulya.a@mail.ru

студент 3 курса специальности «Финансы»

Экономического факультета ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, Астана, Казахстан

Научный руководитель – ст. преподаватель, м.э. Кодашева Г.С.

Одной из наиболее обсуждаемых тем с момента подписания соглашения 29 мая – образование новейшего интеграционного союза Евразийский экономический союз. Вхождение Казахстана в Евразийский экономический союз (ЕЭС) образовало предпосылки для того, чтобы дальше сформировать весь финансовый сектор. Либерализация рынка финансовых услуг и дальнейшее повышение конкурентной борьбы на финансовом рынке обязано вызвать за собою улучшение качества и увеличение диапазона предоставляемых услуг.

Согласно результатам проведенных исследований 2015 года в рейтинге конкурентоспособности Казахстан взял 42-ое место из числа 140 государств мира, улучшив собственную прошлогоднюю позицию на 8 пунктов. Это самый лучший результат Казахстана за целую историю участия в рейтинге индекса конкурентоспособности [1].

Интеграционные процессы в пределах ЕЭС требуют анализа количественных и качественных характеристик финансового сектора Российской Федерации, Республики Беларусь и Республики Казахстан. Отличие в охвате рынков стран ЕЭС не станет преградой для интеграции, в случае если процесс гармонизации законодательства станет ориентирован на рост конкурентоспособности национальных финансовых рынков.

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» [1].

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.

В целом, среди стран ЕАЭС основные преимущества имеют кредитные институты России и Казахстана. Казахская 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. Банки России также показывают положительную динамику развития внутри страны и за ее пределами. На сегодняшний день, российские банки являются основой иностранного банковского сектора в Беларуси и Казахстане. Можно предположить, что сотрудничество и доля рынка в банковском секторе трех стран, ведомые логикой взаимной торговли и экономической эффективности, будут медленно расти. Это обусловлено тем, что процесс открытия дочерних банков и представительств между Россией, Казахстаном и Беларусью продолжается [1].

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 [1].

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 Казахстана 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.

Так, Финансовая концепция 2030 подразумевает разработку целостного финансового рынка государств – членов ЕЭП. Это планирует не только гармонизирование, а также и исследование общих стандартов в регулировке и наблюдении за банками на всем пространстве стран-членов ЕЭП, которые обязаны базироваться на международных эталонах и лучшем международном опыте, а кроме того принимать во внимание отечественные реалии. Больше того, потребность сближения законодательств стран ЕЭП относительно деятельности на финансовом рынке обязана принимать во внимание различные требования вхождения ВТО в отношении допуска зарубежных экономических учреждений на рынки стран ЕЭП. В связи с этим в следствии унификации стандартов надзора есть возможность облегчения и неполного дерегулирования стандартов банковской деятельности.

Отсюда следует, что требуется определение достигнутых позиций, смягчение по которым является недопустимым, поскольку они основываются во многом на лучшем международном опыте:

- сохранение на высоком уровне требований по минимальным размерам уставного и собственного капиталов для банков;
- сохранение повышенных требований к нормативам достаточности капитала банков;
- полный переход на стандарты Базель II и Базель III с учетом специфики структуры банковских систем стран - участниц ЕЭП [2].

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.

Банковский сектор

По данным на конец 2014 года, активы коммерческих банков Армении составили около 3 410,6 млрд драмов (рост по сравнению с концом 2013 года - на 16,1%). За последние годы выросли также показатели соотношения активов к ВВП и депозитов к ВВП – соответственно 75,8% и 37,8%. Главная задача для банков в текущем году – повысить эффективность своей деятельности. В конечном же итоге все будет сильно зависеть от того, как будет себя чувствовать экономика [3].

Внешние условия для экономики Республики Беларусь остаются сложными: в I квартале 2015 года усугубилась финансовая обстановка в Российской Федерации и Украине, экономическая активность в еврозоне возобновляется довольно долго.

С начала 2015 года закрепились соответствующие ключевые тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере.

Таблица 1. Динамика показателей развития банковского сектора Республики Беларусь

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	2013	2014
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО)		31	31
2.	Количество КО с иностранным участием		27	26
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала		7	6
3.	Количество филиалов действующих КО		94	65
4.	Нормативный капитал	млрд руб.	53612,4	62241,4
5.	Активы КО - всего	млрд руб.	395 163,5	481 530,8
5.1.	-требования банков к экономике	млрд руб.	283 387,5	346 925,0
5.1.1	- в т.ч. просроченная	млрд руб.	2 527,4	4 605,4
5.2.	-кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд руб.	53 971,2	62 936,1
5.3.	- кредиты государственным коммерческим предприятиям	млрд руб.	122 969,7	144 135,6
6.	Пассивы КО - всего	млрд руб.	395 163,5	481 530,8
7.	Финансовый результат банковского сектора	млрд руб.	6 823,1	7 593,8

Примечание-источник [3]

Сегодня структура ВВП Кыргызстана, это: 37.8%- отрасли производящие товары; 48.1% оказывающие услуги; 14.1 -налоги без субсидий. Отсюда ясно, что на ближайшую перспективу перед Правительством КР стоят две задачи, это:

во-первых, добиться увеличения доли хозяйств, обеспечивающих ускоренный рост добавленной стоимости;

во- вторых, добиться форсированного наращивания производств, ориентированных на экспорт. Иными словами структура нашей экономики должна выстраиваться так, чтобы она смогла обеспечить решение этих двух задач. [3]

Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации выглядят следующим образом.

В первом полугодии 2014 г. совокупные банковские активы росли достаточно высокими темпами, во втором полугодии, особенно после начавшегося в октябре резкого обесценения рубля и связанного с этим повышения ключевой ставки Банка России, в динамике и структуре операций банковского сектора обозначились новые тренды, связанные с повышением удельного веса валютных активов и пассивов на балансах банков, уменьшением темпов прироста объемов кредитования, увеличением просроченной ссудной задолженности и оттоком средств населения [3].

В истекшем году, в кредитовании, занимающем ключевое место в структуре операций российских банков, отчетливо проявлялись разнонаправленные тенденции. Динамика корпоративного кредитования отличалась на протяжении 2014 года и первых месяцев 2015 года крайне неравномерным характером. В IVквартале прошедшего года и первые месяцы 2015 г., в результате обвальной девальвации рубля и повышения ключевой ставки до 17% (сейчас 14%), банки пересмотрели условия кредитования, что привело (с учетом валютной переоценки) к отрицательным темпам роста совокупного объема кредитов как нефинансовым предприятиям, так и населению [3].

В последние годы заметно возросла нагрузка на капитал российских банков. Это связано как с расширением масштабов банковской деятельности, так и ужесточением пруденциальных требований Банка России, в том числе в рамках перехода на принципы Базеля 2 и Базеля 3, а также ограниченными возможностями большинства кредитных

организаций наращивать капитальную базу за счет внутренних источников и привлечения средств собственников.

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 [3].

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%	14 184,4	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]

Возможности развития финансового сектора Казахстана в рамках ЕЭС невозможно расценивать в отрыве с имеющимися геополитическими реалиями. Наблюдаются конкретные опасности для финансового сектора Казахстана с участия РК в Евразийском экономическом союзе.

Таким образом, в проекте Концепции становления финансового сектора до 2030 года дается прогноз, что поднимется уровень уязвимости экономического сектора Республики Казахстан к внешним шокам, вырастет так называемая вероятность «инфицирования», что, при воплощении в жизнь отрицательного сценария развития, способен послужить причиной убывания капитала и средств кредиторов и вкладчиков из банковской системы, кредитному сокращению.

Объединение банков в рамках ЕЭС станет содействовать логичному продвижению финансовых, политических и общественных взаимодействий не только среди стран СНГ, однако и прочими интеграционными объединениями. В данном контексте итоги проекта имеют все шансы быть адресованными на решение общественно-финансовых и политических целей евразийской экономической интеграции.

Список использованных источников:

1. Евразийскому Союзу нужно учитывать опыт ЕС. Интернет-ресурс <https://finance.nur.kz/315579-nazarbaev-evrazijskomu-soyuzu-nuzhno-uchityvat-opyt-es.html>
2. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 (Финансовая концепция) 2014 г. 79 с. [file:///C:/Users/ferrari/Downloads/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%9A%D0%BE%D0%BD%D1%86%D0%B5%D0%BF%D1%86%D0%B8%D0%B8%D0%20%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%B8%D1%8F%D0%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%20%D1%81%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B0%D0%A0%D0%9A%D0%B4%D0%BE%202030%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B0%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/ferrari/Downloads/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%9A%D0%BE%D0%BD%D1%86%D0%B5%D0%BF%D1%86%D0%B8%D0%B8%D0%20%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%B8%D1%8F%D0%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%20%D1%81%D0%B5%D0%BA%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B0%D0%A0%D0%9A%D0%B4%D0%BE%202030%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B0%20(1).pdf)
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. С 6-10.

УДК 347.7

РОЛЬ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ В ПОВЫШЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

Абдуллаева Гулнур Асановна

gulnurabdullaeva@yandex.ru

студент 3 курса специальности «Финансы»

Экономического факультета ЕНУ им. Л.Н.Гумилева, Астана, Казахстан

Научный руководитель – ст. преподаватель Бекболсынова А.С.

Экономический рост – один из важнейших процессов, отображающих поступательное развитие человеческого общества. На его базе решаются «вечные» проблемы человечества: поиск путей и форм удовлетворения потребностей, развитие науки, сохранение природы. Под экономическим ростом понимаются не кратковременные взлеты и падения реального объема производства, а долговременные изменения реального объема производства, связанные с развитием производительных сил на долгосрочном временном интервале [1].

Экономический рост – как макроэкономическая цель, воспринимаемая всеми членами общества. Это объясняется тем, что рост производства является одним из важнейших показателей, характеризующих уровень жизни граждан страны. Нарастающая экономика - характеризуется ростом реальной продукции, что, в свою очередь способствует решению социально-экономических проблем как внутри страны, так и в международном масштабе, наиболее полному удовлетворению потребностей людей [2].

В современной теории и практике термин «экономический рост» означает увеличение физического объема валового внутреннего продукта (ВВП) или валового национального продукта (ВНП) страны. Экономический рост рассчитывается в процентном выражении и характеризует прирост показателя ВВП или ВНП по отношению к предыдущему году, или к какому – то базовому году. При определении экономического роста показатель ВВП