

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



ЖАС ҒАЛЫМДАР КЕҢЕСІ



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

Ғ 96

Ғ96 «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/](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

логистического хаба государственного масштаба. При таком подходе статуса доноров государственного бюджета могут достигнуть приграничные регионы Казахстана.

Фактор приграничья по своей природе представляет собой конкурентное преимущество региона-субъекта в рамках административной структуры государства. Однако на современном этапе социально-экономического развития Казахстана, фактор приграничья не может конкурировать с природно-ресурсным фактором. В случае дальнейшего продвижения торгово-транспортных проектов Астаны на евразийском пространстве, количество регионов-доноров государственного бюджета вырастет.

Конечно, для этого Казахстану придется заметно увеличить объемы финансирования дорожного строительства, а также строительства сопутствующих транспортно-инфраструктурных объектов. Тем не менее, вышеуказанный фактор приграничья является конкурентным фактором повышения уровня экономического развития региона, и перевода его в статус региона-донора.

Список использованных источников:

1. Закон Республики Казахстан от 30 ноября 2015 года № 426-V ЗРК на 2016-2018 годы
2. Мельников В.Д., Основы финансов, Алматы, 2005, 556
3. Официальный интернет-ресурс Министерства финансов Республики Казахстан <http://www.minfin.gov.kz/irj/portal/anonymous>
4. Сайт Министерства Национальной экономики Республики Казахстан <http://economy.gov.kz/ru/index.php>

УДК 336.77

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ КАЗАХСТАНА

Мухамеджанова Маншук Жумабаевна

mukhamejanova.manshuk@mail.ru

Магистрант 1 курса специальности «Финансы»

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

Научный руководитель – д.э.н., профессор Н.К. Кучукова

Банковская деятельность неразрывно связана с различного рода рисками (кредитный, операционный, рыночный и т.д.), возникающими в процессе взаимодействия банка с внешней средой. Вероятность невозврата выданных банком кредитов, то есть кредитный риск, представляет наибольшую угрозу для успешной деятельности кредитных организаций.

Качество ссудного портфеля, а именно доля проблемных кредитов, выступает одним из индикаторов, который характеризует деятельность банковского сектора. Большое количество проблемных кредитов свидетельствует о том, что программы кредитования не являются сбалансированными в отношении риск/доходность, либо, что эффективная ставка, включающая в себя необходимость покрытия убытков от не возвратов, велика.

Это свидетельствует о неэффективном управлении капиталом, непродуктивных бизнес-процессах, следовательно, о нестабильности отдельных банков. В свою очередь, проблемы отдельно взятых банков могут привести к кризису всей банковской системы. Кроме того, качество ссудного портфеля банковского сектора непосредственно влияет на суверенный кредитный рейтинг страны, соответственно и на инвестиционную привлекательность.

Высокий уровень неработающих займов является основным препятствием повышения устойчивости банковского сектора и внедрения рекомендаций Базельского Комитета,

поскольку снижает рентабельность банков и способность банков формировать капитал за счет нераспределенной прибыли, а также ограничивает кредитную активность банков.

Так, по данным Национального Банка Республики Казахстан, по состоянию на 1 января 2016 г. активы банков второго уровня РК составили 23 784,4 млрд. тенге (на начало 2015 года – 18 239 млрд. тенге). В структуре активов наибольшую долю (60,6% от совокупных активов) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 15 553,7 млрд. тенге. В свою очередь, неработающие займы (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) составляют 1 237 млрд. тенге или 8% от ссудного портфеля (на начало 2015 года 3 340 млрд. тенге или 23,5% ссудного портфеля) [1].

Можно выделить следующие основные аспекты, характеризующие структуру и распределение «неработающих» займов:

1) наиболее проблемными портфелями являются кредитный портфель юридических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса;

2) в отраслевом разрезе основная доля «неработающих» займов сконцентрирована в таких отраслях как строительство и операции с недвижимым имуществом, торговля;

3) с точки зрения структуры «неработающих» займов банков около 2/3 займов состоят из «неработающих» займов, выданных банками в период с 2006 по 2008 гг.

Решение задачи по снижению доли неработающих кредитов Национальным Банком будет осуществляться путем установления пруденциальных лимитов по неработающим займам, дальнейшего совершенствования законодательства в части упрощения списания неработающих займов, передачи неработающих займов компаниям по управлению активами и созданию эффективного механизма управления активами и рисками в данных компаниях [2].

Согласно Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, одним из вопросов дальнейшего развития банковского сектора является решение существующих проблем высокого уровня неработающих займов.

По состоянию на 1 января 2014 года доля неработающих займов составляла 31,2% от совокупного кредитного портфеля банков, значительная доля которых приходится на банки, которые провели реструктуризацию обязательств. На протяжении последних двух лет данный показатель находится на относительно стабильном уровне в пределах достаточно узкого диапазона (от 30% до 32%). Это свидетельствует о том, что потенциал использования банками «классических» инструментов улучшения качества активов, таких как проведение реструктуризации задолженности, практически исчерпан [3].

Для решения проблемы низкого качества активов в 2012 году были введены в действие несколько механизмов «очистки» баланса банков. Данные механизмы предполагают продажу проблемных активов Фонду и дочерним организациям банка, ОУСА, а также условия прощения безнадежной задолженности без возникновения дополнительных налоговых обязательств для банков [4].

Дополнительно Национальным Банком в рамках мер раннего реагирования были введены лимиты для доли неработающих займов в ссудном портфеле банков (с 2013 года – 20%, с 2014 года – 15% от ссудного портфеля). Для активизации работы банков по улучшению качества кредитных портфелей с 01.01.2016г. как пруденциальный норматив введен обязательный для банков максимальный лимит неработающих займов на уровне 10% [4].

Основной проблемой неэффективного функционирования Фонда проблемных кредитов отмечают недостаточную капитализацию и отсутствие единой позиции с банками по вопросам оценки некачественных активов.

Глава государства в своем Послании народу Казахстана поручил обеспечить в 2015 году дополнительную капитализацию Фонда проблемных кредитов в размере 250 миллиардов тенге в целях оздоровления банковского сектора и выкупа «плохих» кредитов [5].

В апреле 2015 года была утверждена государственная программа рефинансирования ипотечных и жилищных займов. Национальный Банк сообщил о решении инвестировать 130 млрд тенге в капитал Фонда проблемных кредитов, который направит эти средства в банки под 2,99% годовых и со сроком на 20 лет. Было принято решение рефинансировать ипотечные займы, выданные в 2004-2009 годы.

В свою очередь коммерческие банки отказались от взыскания с заемщиков задолженности по комиссиям, вознаграждению, неустойке. Проблемные должники должны будут только выплачивать основной долг под 3% годовых.

В качестве превентивных мер Национальным Банком введен запрет на предоставление ипотечных займов в иностранной валюте физическим лицам, не имевшим дохода в данной валюте в течение предыдущих шести месяцев.

Также вводятся меры по дестимулированию банков в отношении выдачи займов в иностранной валюте путем необходимости формирования дополнительного капитала.

С 1 января 2016 года увеличивается взвешивание по кредитному риску со 100% до 200% для вновь выдаваемых займов в иностранной валюте с первоначальным сроком более 1 года заемщикам, не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски, которые не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика [6].

Важную роль в обеспечении необходимого уровня ликвидности играют требования, устанавливаемые регулятором. Так, выявив необходимость улучшения банками управления и повышения уровня контроля за риском ликвидности, в соответствии со стандартами Базель III, Базельским комитетом были предложены новые требования по ликвидности Liquidity Coverage Ratio (LCR) и Net Stable Funding Ratio (NSFR).

Требование Liquidity Coverage Ratio разработано для обеспечения надежного уровня краткосрочной ликвидности посредством создания запаса высоколиквидных активов, позволяющего продолжать банкам осуществлять свою деятельность в случае реализации негативных шоков в течение одного месяца.

С целью дальнейшего перехода на стандарты Базель III Национальным Банком в 2014 году проводилась исследовательская работа по внедрению в Казахстане данного требования по ликвидности, были изучены рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору в части методологии расчета показателя краткосрочной ликвидности, особенности перехода на новый стандарт ликвидности зарубежных стран, а также адаптация рекомендаций Базель III по расчету показателя краткосрочной ликвидности к действующим нормам законодательства в Казахстане.

Введение коэффициента Net Stable Funding Ratio позволит ограничивать чрезмерную зависимость банков от краткосрочного розничного фондирования в периоды избыточной рыночной ликвидности через обеспечение надежными источниками фондирования на длительный срок (1 год), и устанавливать устойчивую структуру активов и обязательств. Проведение исследований по данному коэффициенту Национальным Банком планируется в 2016 году [2].

Для решения проблемы неработающих займов и эффективного управления кредитными рисками предлагаются следующие решения. Необходимо создание эффективной системы риск-менеджмента. Учитывая тот факт, что банковская деятельность всегда сопряжена с рисками, система риск-менеджмента должна стать основой корпоративного управления. Внедрение данной системы требует серьезных изменений в менеджменте и внутренних процедурах банка, а также существенного роста профессионального уровня банковского персонала. Помимо этого необходимая соответствующая ИТ-поддержка, в виде банковских приложений и программ, для функционирования системы коммуникаций в Банке, которая позволит проводить продуктивный горизонтальный и вертикальный контроль проблемными долгами в банках.

В качестве возможных направлений совершенствования отечественной практики управления кредитными рисками можно предложить: изменение подхода к организации

кредитного процесса с точки зрения оценки кредитных рисков; четкое закрепление соответствующих процедур в регламентирующих документах; использовать новые финансовые инструменты для уменьшения кредитных рисков и повышения доходности деятельности; система управления кредитными рисками должна стать интегрированной системой взаимосвязанных блоков, выдающих управленческую информацию для принятия решений, связанных с риском; необходимо создание эффективной системы риск-менеджмента на уровне каждого коммерческого банка.

Список использованных источников:

1. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2016 года.
2. Тургульдинова К.И. Пути решения проблемы «неработающих» займов// Экономическое обозрение Национального Банка Республики Казахстан, № 1, 2015 год, С. 26-33.
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 30 от 25 февраля 2015 года «Основные направления денежно - кредитной политики Республики Казахстан на 2015 год»
4. Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 августа 2014 года № 954 «Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года»
5. Послание Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана от 30 ноября 2015 г. «Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие».
6. Чернявский Д.О. Долларизация // Экономическое обозрение Национального Банка Республики Казахстан, № 4, 2015 год, С. 13-21.

ӘОЖ 658.15 (574)

КОМПАНИЯ КАПИТАЛЫНЫҢ ҚҰРЫЛЫМЫН ҚАЛЫПТАСТЫРУ ЖӘНЕ ОҢТАЙЛАНДЫРУДЫҢ ТЕОРИЯЛЫҚ КӨЗҚАРАСТАРЫ ЖӘНЕ НЕГІЗГІ БАҒЫТТАРЫ

Негметова Надия Дулатовна

Nadiya1995@mail.ru

Л.Н Гумилев атындағы ЕҰУ, Астана, Қазақстан

Экономика факультеті «Қаржы» мамандығының 3 курс студенті

Ғылыми жетекші - э.ғ.к. Бұлақбай Ж.М.

Нарықтық экономика жағдайларында кез-келген компания үшін өзінің шаруашылық-қаржылық қызметін қажетті қаражаттармен (қаржы ресурстарымен) қамтамасыз ету мәселесі маңызды басқару объектісі болып табылады.

Қаржы ресурстары дегеніміз, жалпы алғанда, – бұл компанияның қарамағындағы және оның қаржылық міндеттемелерін орындауға, өндірісті қаржыландыруға бағытталатын ақша қаражаттарының жиынтығы болып табылады. Қаржы ресурстары өндіріс барысын дамытуға, өндірістік емес сала объектілерін қолдауға және дамытуға, сондай-ақ резервтік қорларды қалыптастыруға бағытталады.

Компания қызметін қаржы ресурстарымен қамтамасыз ету – бұл өндіріс барысын қаржыландыру нысандарының, әдістерінің және принциптерінің жиынтығы болып табылады. Бір сөзбен айтқанда компанияның қаржы ресурстарының көздерін қалыптастыру деп компания капиталының қалыптасу процесін айтады [1].

Қаржы ресурстары компанияның өндірістік, инвестициялық және қаржылық қызметтері барысында қолданылады. Олар үнемі қозғалыста болады, сол себепті өзгеріп отырады.