



VII Международная студенческая
научно-практическая конференция

*«Молодые акулы
бизнеса»*



International
Academy of
Business

YOUNG SHARKS OF BUSINESS

БИЗНЕСТІҢ ЖАС ТАРЛАНДАРЫ

МОЛОДЫЕ АКУЛЫ БИЗНЕСА

Collection of articles

Мақалалар жинағы

Сборник статей

Almaty, April 28, 2014
Алматы қ., 2014 жылдың 28 сәуірі
г. Алматы, 28 апреля 2014 г.

**Международная
Академия
Бизнеса**

СБОРНИК СТАТЕЙ

**VII Международной студенческой
научно-практической конференции
«Молодые акулы бизнеса»**

28 апреля 2014 года

Алматы, 2014

УДК 378
ББК 74.58
М75

Редакторы:

Шакирова С.М., к. филос. н. - редактирование статей на русском языке, подготовка сборника к печати

Абдрасилова Г.З., к. филос. н. - редактирование статей на казахском языке

Все статьи прошли проверку на уникальность текста в системе Advego Plagiatus v.1.2. (не ниже 60%).

Сборник статей VII Международной студенческой научно-практической конференции «Молодые акулы бизнеса» - Алматы, 28 апреля 2014 г./ Международная Академия Бизнеса – 396 с.

ISBN 978-601-7470-20-3

Настоящий сборник предназначен для студентов, магистрантов, молодых исследователей, интересующихся актуальными экономическими проблемами Казахстана, теорией и практикой современного менеджмента, учета, аудита, финансов, философии бизнеса и межкультурных коммуникаций.

УДК 378
ББК 74.58

ISBN 978-601-7470-20-3

№	Автор	Название статьи	Научный руководитель	Вуз	Стр.
11	Ешова Айжан Ерболовна, Троценко Валерия Георгиевна	Проблемы использования инфраструктурных облигаций в РК и пути их решения	Садыкова Р.Б.	Международная Академия Бизнеса, «Финансы», 3 курс	47
12	Жаркеева Рабига Нурлановна	Қазақстандағы құрылыс саласының даму деңгейінің өзекті мәселелері	Бейсенбаева А. К.	Әл –Фараби атындағы Қазақ Ұлттық Университеті, «Есеп және Аудит», 3 курс	51
13	Жумабай Сырым О., Какимсеит Маржан Р., Отешова Дана Е.	The national market rating agencies of Kazakhstan	Mulrooney M.B.	Kazakh Economic University named after TurarRyskulov, "Finance", 3 year	54
14	Зайнуллина Инабат Сатқалиқызы	Қазақстандық құрылыс материалдарын өндіру проблемалары	Бейсенбаева А. К.	Әл –Фараби атындағы Қазақ Ұлттық Университеті, «Есеп және Аудит», 3 курс	56
15	Искаков Мадияр, Қуан Сәбит	Қазақстан Республикасындағы шағын және орта кәсіпкерлікті несиелендірудің ағымдағы жағдайы мен мәселелерін талдау	Арын Ә.А.	Халықаралық Бизнес Академиясы, «Қаржы», 3 курс	59
16	Колмыкова Полина Александровна	Риски исламского банковского сектора: новый этап развития – новые угрозы	Баймуратов У.Б.	КазЭУ им Т.Рыскулова, «Финансы», магистратура, 2 курс	64
17	Кошманов Марат Сымбатович	Сравнительная характеристика существующих методов для расчета Value-at-Risk	Сурапбергенова З.А.	Магистратура Национального Банка Республики Казахстан, «Финансы», 2 курс	66
18	Радзиевская А.С., Тазединова З.Ф.	Закредитованность банковского сектора физических лиц в Республике Казахстан	Бирмагамбетов Т.Б.	Международная Академия Бизнеса, «Финансы», 3 курс	70
19	Рафикова Расима Джалильевна	Современное регулирование цен в Казахстане	Коржумбаева З.А.	Международная Академия Бизнеса, «Учет и аудит» 2 курс, СПО	74
20	Рогожкина Екатерина Олеговна	Сравнительная характеристика современных методов моделирования безубыточности компаний	Жаксыбергенов А.К.	Международная Академия Бизнеса, «Финансы», магистратура 1 курс	76

Закредитованность банковского сектора физических лиц в Республике Казахстан

Банковский сектор - одна из важных составляющих в структуре экономики Республики Казахстан. Развитие банковского сегмента и промышленного производства взаимосвязано между собой, что обусловлено действием экономических законов на протяжении многих веков. При этом финансовые институты, осуществляя денежные расчеты и предоставляя кредитные ресурсы хозяйствующим субъектам и физическим лицам в лице домашних хозяйств, выступают посредниками в технологической цепочке между привлечением и использованием средств. Данное обстоятельство способствует улучшению эффективности производства, способствуют росту производительности труда.

В результате банки являются финансовыми институтами, которые осуществляют привлечение и размещение кредитных ресурсов. При этом основными функциями, характерными для казахстанского кредитного рынка являются:

- обслуживание товарного кредита через

кредит;

- привлечение денежных сбережений хозяйствующих субъектов, населения, государства, а также иностранных клиентов;
- аккумуляция денежных фондов непосредственно в денежный капитал и использование его в виде капиталовложений для обслуживания производственного процесса;
- обеспечение обслуживания государства и населения как источников капитала для покрытия государственных и потребительских расходов;
- содействие образованию мощных финансово-промышленных групп.

В целом на кредитном рынке Казахстана рассматривается положительный тренд увеличения, который был нарушен только в 2010 году, когда уровень предоставленных кредитных ресурсов снизился до 7 592 млрд.тенге (рисунок 1). В 2012 году объем кредитных ресурсов достиг 9 958 млрд.тенге.

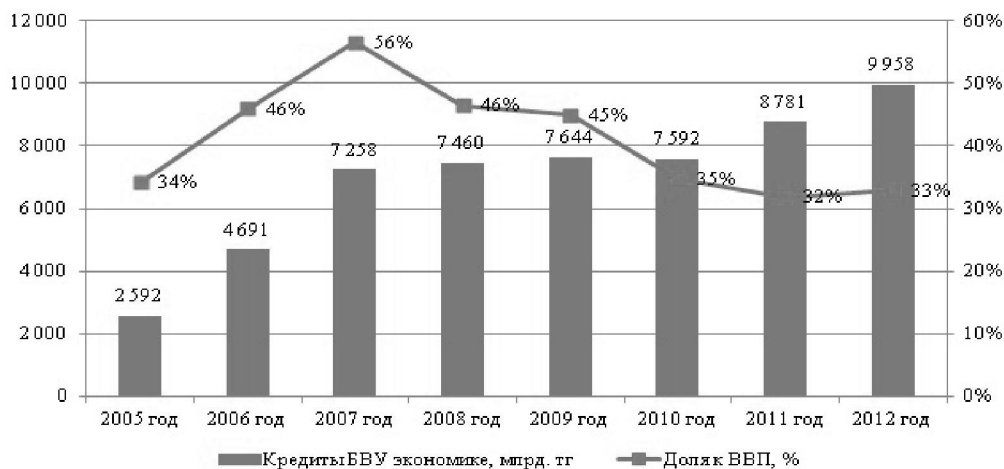


Рисунок 1 — Динамика объемов кредитов банков второго уровня экономике за 2005- 2012 годы

Рисунок 1 показывает, что наблюдается сильная динамика роста выданных кредитов с 2005 года до 2009 года. Наиболее высокие темпы в 2005-2007 годах: 2005 год — 2 592 млрд. тенге, в 2006 году — 4 691 млрд. тенге, в 2007 году — 7 258 млрд. тенге. Кредитный бум отразился и на доле выданных кредитов в ВВП государства, который составил в 2005 году - 34%, в 2006 году - 46%, в 2007 году — 56%.

В 2008-2010 годах наблюдается замедление темпов роста, а в 2010 году снижение объемов выданных кредитов. Такая ситуация соответственно повлияла на долю кредитов в объеме ВВП, что выразилось в цифровых показателях как снижение доли с 56% в 2007 году до 46% в

2008 году и последующем снижении до 35% в 2010 году. Если учитывать, что в феврале 2009 года тенге потерял 25% от своей реальной стоимости, то можно говорить о том, что падение реальной стоимости выданных кредитов было намного значительнее, а номинальные объемы частично сохранены за счет выданных в иностранной валюте кредитов. В посткризисный период наблюдается восстановление темпов прироста выданных экономике кредитов: в 2011 году 8 781 млрд. тенге или 32%, в 2012 году — 9 958 млрд. тенге или 33% к ВВП страны.

В следующем рисунке 2 проанализирована структура и динамика выданных кредитов в разрезе субъектов кредитования

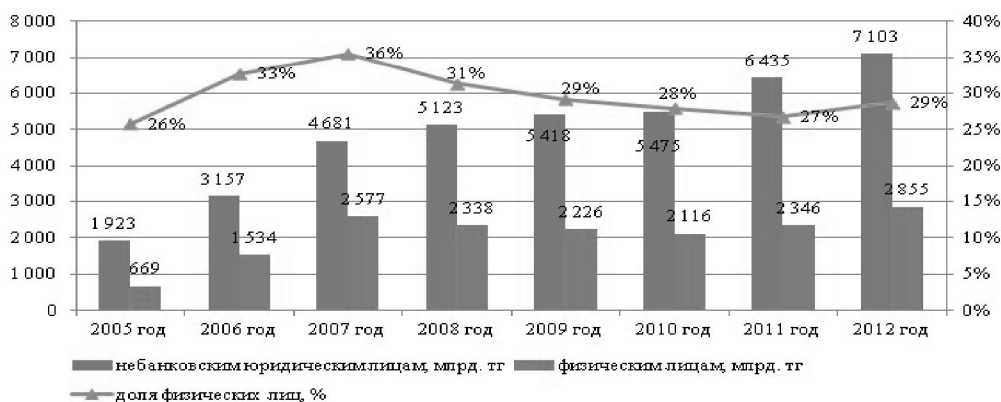


Рисунок 2. Динамика объемов кредитов банков второго уровня экономики, в разрезе субъектов кредитования за 2005 — 2012 годы

На рисунке 2 показана тенденция изменения доли кредитов, выданных физическим лицам, где видно, что во время потребительского кредитного бума доля росла большими темпами с 26% в 2005 году до 33% в 2006 году и затем достигла 36% в 2007 году.

Несмотря на увеличение суммы выданных кредитов физическим лицам до 2 338 млрд. тенге, в 2008 году его доля в общем объеме всех кредитов сокращается до 31%.

После того, как лопнул финансовый пузырь, доля кредитов, выданных физическим лицам сокращается до 29% в 2009 году, достигнув в 2011 году 27%. В 2012 году наблюдается некоторый подъем доли кредитов, предоставленных физическим лицам до 29%.

В отличие от сумм кредитов, выданных физическим лицам, динамика выданных небанковским юридическим лицам во время финансового кризиса лишь замедляет темпы своего прироста, но не сокращается (номинально). Можно сделать вывод, что финансовый кризис сильнее отразился на объемах кредитования именно физических лиц.

В тоже время кредиты могут предоставляться не только коммерческими банками, но

и ломбардами, кредитными товариществами и др. они предоставляют ссуды в основном на короткие сроки и в небольших суммах под залог ювелирных изделий, автотранспорта и др.

Таким образом, можно сделать следующие выводы по анализу кредитного рынка в структуре финансового рынка: кредитный рынок, достаточно стабильно перенес финансовый кризис за счет государственной поддержки кредитования реального сектора экономики. Именно этим объясняется увеличение доли кредитования в национальной валюте.

В таблице 1 рассматриваются кредиты, выданные физическим лицам за период с 01.01.2010 по 01.02.2014 г.

Из таблицы 1 мы видим динамику роста выданных кредитов физическим лицам в период с 2010 по 2014 год. Анализируя данные таблицы 1, мы видим, что с каждым годом спрос на кредиты не уменьшается, а наоборот увеличивается, несмотря даже на то, что стоимость кредита в нашей стране намного выше по сравнению с другими странами. Это показывает, что многие люди берут кредиты в долг на покупку различных потребительских товаров, которые не следует брать в кредит.

Таблица 1. Структура и динамика выданных кредитов физическим лицам

Годы	физическим лицам				
	всего	краткосрочные		долгосрочные	
		в национальной валюте	в иностранной валюте	в национальной валюте	в иностранной валюте
01.01.2010	2 226 153	41 554	19 237	1 307 892	857 469
01.01.2011	2 116 246	66 799	11 813	1 285 870	751 764
01.01.2012	2 346 440	77 486	11 427	1 613 510	644 017
01.01.2013	2 855 349	104 443	20 973	2 193 305	536 627
01.01.2014	3 626 137	153 407	27 625	2 971 973	473 131
01.02.2014	3 650 768	153 966	21 516	2 995 081	480 206

Примечание: составлено авторами на основе источника

На 01.01.2010 г. сумма выданных кредитов физическим лицам (долгосрочных и краткосрочных) составляла 2 226 153 млн. тенге. Из них как в долгосрочном, так и в краткосрочном периоде сумма выданных кредитов в национальной валюте выше, чем в иностранной валюте. В краткосрочном периоде в национальной валюте 41 554 млн. тенге, а в иностранной валюте 19 237 млн. тенге, что на 4 683 млн. тенге больше в национальной валюте, чем в иностранной.

Рассматривая структуру кредитного портфеля на долгосрочной основе в национальной валюте на 01.01.2010 года объем кредитов составлял 1 307,892 млрд. тенге, а в иностранной валюте 857,469 млрд. тенге, что на 450,423 млрд. тенге больше в национальной валюте, чем в иностранной валюте.

В период с 1 января 2010 года по 1 февраля 2014 года сумма выданных кредитов имеет тенденцию к увеличению, что выразилось с росте с 2 226 153 млн. тенге до 3 650 768 млн. тенге. Абсолютный прирост за рассматриваемый период составил 1 424 615 млн. тенге. При этом, основную часть выданных кредитов составляют кредиты на долгосрочной основе.

Анализируя данные таблицы 1 можно сделать вывод о том, что кредиты физических лиц достаточно востребованы как в национальной, так и в иностранной валюте. Вместе с этим, стоит отметить, что банки предлагают своим клиентам достаточно высокую процентную ставку, а спрос на кредиты не падает, а наоборот с каждым годом спрос растет.

В связи с прошедшей девальвацией 11 февраля 2014 года, вызвавшей ажиотаж у большой

части населения, спрос на кредиты в иностранной валюте упал, а население отдает предпочтение кредитам в национальной валюте. Это обусловлено, прежде всего, инфляционным ожиданием населения. Анализируя данные таблицы 2, мы можем сказать, что ставка вознаграждения на 01.01.2010 год составляла 21.4% в тенге, а в СКВ 15.4%, а уже на 01.01.2011 год ставка вознаграждения составила в тенге 22.7%. При этом, ставка вознаграждения в СКВ на 01.01.2011 год составляла 14.7%, что на 1.3 % меньше по сравнению с 01.01.2010 годом. В 01.01.2012 году ставка вознаграждения в тенге составила 21.5%, ставка вознаграждения в СКВ в 01.01.2012 году составила 14.8%. Это все показывает, что финансовые институты также среагировали на инфляционные ожидания.

В таблице 2 представлена динамика ставок вознаграждения по срокам в тенге и иностранной валюте.

Анализируя представленный период можно предположить то, что колебания ставки вознаграждения связаны изменением ставки рефинансирования НБРК, которая в 2010 году составляла 7.0%, а к 2014 год ставка рефинансирования снизилась до 5.5% и остается на таком уровне уже более трех лет. Анализ сроков вознаграждения показывает, что большое предпочтение физические лица отдают кредитам от 3 месяцев до 1 года, а также сроком от 1 года до 5 лет, как в тенге, так и иностранной валюте. Соответственно можно сделать вывод о том, что среди физических лиц распространены краткосрочные и среднесрочные кредиты.

Таблица 2.. Сроки и динамика ставок вознаграждения по выданным кредитам физических лиц(%)

	01.2010		01.2011		01.2012		01.2013		01.2014	
	KZT	СКВ	KZT	СКВ	KZT	СКВ	KZT	СКВ	KZT	СКВ
Кредиты физическим лицам	21,4	15,4	22,7	14,7	21,5	14,8	22	13	21,2	12,7
из них сроком:										
до 1 месяца	17,4	28,9	21,4	19,5	16,9	14,9	20	14,9	21,3	14,6
от 1 до 3 месяцев	32,4	19	31,5	16	19,9	0	13,5	12	13,4	0
от 3 месяцев до 1 года	33,3	11,9	30,3	12,9	22,5	18,1	20,5	15,1	21,9	15,3
от 1 года до 3 лет	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
от 1 года до 5 лет	21,5	18,1	22,7	13,7	24,4	12,4	24,2	12,7	22,6	11,5
свыше 3 лет	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
свыше 5 лет	12	14,8	14,1	12,9	12,8	13,4	13,1	13,7	16,3	12,8

Примечание: составлено авторами на основе источника

В заключение можно сделать вывод, что общий объем кредитования физических лиц увеличился за период с 2010 года по 2014 год на 68%. Объем кредитования физических лиц в национальной валюте увеличился за рассматриваемый период на 130%. При этом, следует учесть, что более 80% приходится на кредитовании физических лиц в национальной валюте. Одновременно с ростом долгосрочного финансирования произошло увеличение краткосрочного кредитования в национальной валюте, которое увеличилось в 3,7 раза. Все это показывает, что кредитование физических лиц достигло определенного уровня и дальше возникает долговая кабала физических лиц, что связано с безденежьем физических лиц и их

банкротством.

В результате ежегодно спрос на кредиты не падает, а растет вместе с ростом ВВП, уровнем жизни населения и развития новых технологий. Также растут потребности населения, которые в погоне за новыми технологическими новиками, из-за нехватки собственных заработанных средств прибегает к услугам кредитования. В итоге физические лица получают финансовые средства и становятся заложниками финансовых организаций. Что приводит к дальнейшему снижению уровня жизни домашних хозяйств и долговой зависимости от банков. Поэтому очень важным является для физических лиц рациональное управление своими денежными средствами с учетом заработанных денег.

Источники:

1. <http://www.nationalbank.kz/>