

Экономическое обозрение
Национального Банка Республики
Казахстан
№2, 2015

Содержание

Проблемы и суждения

Серикова Г.К. Развитие мониторинга предприятий реального сектора экономики – важная составляющая денежно-кредитной политики государства. Взгляд из региона.....	3
Родин С.С. Региональный аспект защиты прав потребителей финансовых услуг	10
Шарафеденов А.Р. О кредитном бюро.....	15

Методология

Сахов Н.С. Задачи и функции Банка международных расчетов.....	20
--	----

Исламские финансы

Алибекова А.М. Роль государства в процессе развития сектора исламских финансов: Великобритания, Объединенные Арабские Эмираты, Казахстан.....	27
--	----

Экономика и финансовый рынок: региональные аспекты

Тулегенов Е.М. Внешнеторговый оборот Костанайской области по итогам 2014 года.....	33
Жонкабаев А.Б. Региональный банковский сектор и его роль в развитии экономики Восточно-Казахстанской области.....	41
Абдикадирова Б.Б. О результатах мониторинга предприятий реального сектора экономики Кызылординской области по итогам 1 квартала 2015 года.....	48
Балтабаева К.Н. Валютный рынок.....	54
Данченко Е.А. Финансовый рынок города Астаны.....	60

Мнение авторов статей могут не совпадать с позицией Национального Банка Республики Казахстан

**Развитие мониторинга предприятий реального сектора экономики – важная составляющая денежно-кредитной политики государства.
Взгляд из региона.**

Серикова Г.К. – ведущий специалист-экономист отдела экономического анализа и статистики Карагандинского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан».

Исследования в области оценки финансового состояния предприятий реального сектора экономики, основных отраслей экономики уже несколько десятилетий являются одним из направлений деятельности практически всех центральных банков ведущих стран мирового сообщества, что позволяет им располагать собственными базами данных по нефинансовым предприятиям и получать независимые оперативные оценки положения в реальном секторе экономики страны.

Мониторинг предприятий реального сектора экономики, проводимый Национальным Банком, обеспечивает дополнительной аналитической информацией для своевременного принятия мер в денежно-кредитной политике страны.

Мониторинг предприятий реального сектора экономики (далее – мониторинг) базируется на добровольном информационном сотрудничестве между предприятиями-участниками мониторинга и Национальным Банком Республики Казахстан и представляет собой обобщенную систему исследования экономики, построенную на результатах систематических опросов хозяйствующих субъектов: конъюнктурного, финансового, инвестиционного и удовлетворенности предприятий банковскими услугами.

В мировой практике в рамках проведения мониторинга предприятий основными инструментами являются опросные анкеты, опросы по телефону, бухгалтерская отчетность. В Национальном Банке Республики Казахстан мониторинг предприятий проводится на основании анкетирования, при проведении которого используется два вида анкет: конъюнктурная и финансовая анкеты.

Конъюнктурная анкета предназначена для получения данных, необходимых для оценки изменения экономической конъюнктуры сложившейся в регионе и для получения информации о потребности предприятий на банковские услуги и степени удовлетворения качеством банковских услуг. Финансовая анкета используется для получения данных, которые характеризуют финансовое положение, эффективность деятельности предприятия, и заполняется на основании бухгалтерского баланса.

Следует отметить, что проводимые опросы являются источником оперативной информации, комплексный анализ которых дает возможность иметь качественный информационно-аналитический обзор для реализации задач Национального Банка по разработке и проведении денежно-кредитной политики государства.

Основными принципами функционирования и организации мониторинга предприятий Национального Банка Республики Казахстан являются:

- 1) простота опросных анкет, заполняемых предприятиями, однозначность для понимания, минимальное время для заполнения;
- 2) добровольность участия, от которого зависит стабильность выборки предприятий, качество аналитической информации;
- 3) оперативное проведение опроса предприятий в части обработки полученных данных от предприятий, формирование и представление аналитического результата;
- 4) конфиденциальность данных, полученных от обследуемых участников мониторинга [1].

В мониторинге исследуемых предприятий, проводимом центральным банком Казахстана, по результатам 1 квартала 2015 года принимали участие 2679 предприятий Республики Казахстан, из них 244 предприятий Карагандинской области [2] (Таблица 1).

Таблица 1

**Количество респондентов-участников
мониторинга Карагандинской области**

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Число участников мониторинга предприятий	73	76	85	94	125	165	205	214	216	238	242	244

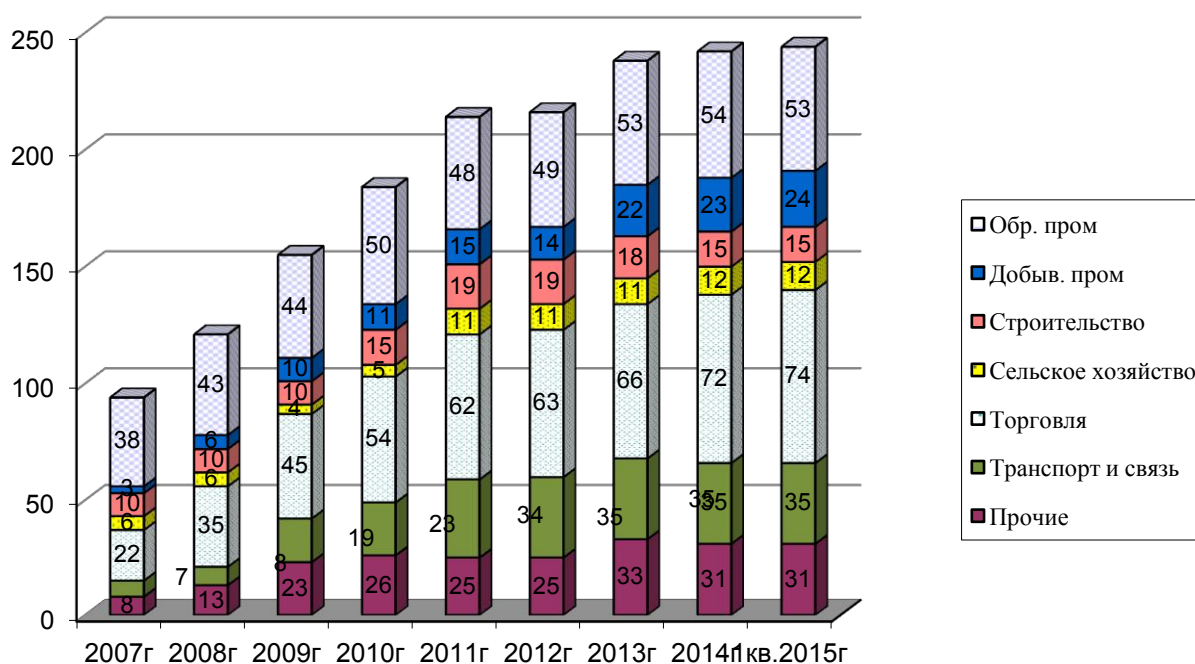
Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Карагандинский филиал Национального Банка Республики Казахстан (далее – филиал) уже около 15 лет ежеквартально проводит опросы среди респондентов из различных сфер экономики.

Участниками мониторинга являются предприятия, различные по видам экономической деятельности (отрасли), размерам и формам собственности. Это предприятия обрабатывающей и горнодобывающей промышленности, транспорта, строительства, торговли, сельского хозяйства, жилищно-коммунального хозяйства и связи (Рисунок 1).

Рисунок 1

**Отраслевой состав участников мониторинга
Карагандинской области**



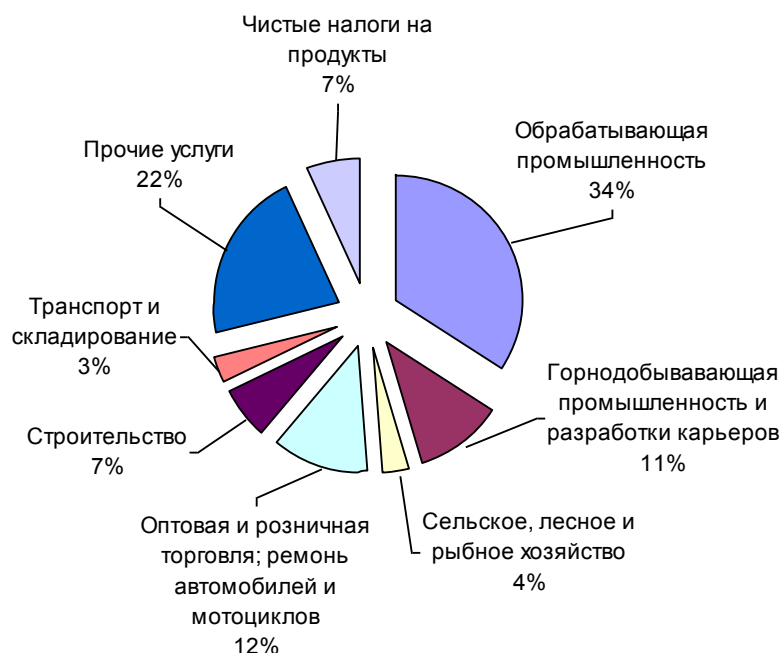
Источник: АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

Согласно Концепции развития мониторинга предприятий реального сектора экономики на 2013-2017 годы, утвержденной Постановлением Совета Директоров Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 2013 года №130 одним из приоритетных направлений является улучшение репрезентативности выборки, для решения чего при расчете показателя необходимо учитывать специфику и

преобладающую отраслевую направленность региона (в Карагандинской области – обрабатывающая) (Рисунок 2).

Рисунок 2

**Отраслевая структура валового регионального продукта
Карагандинской области за 2013 год**



Источник: <http://karaqanda.stat.kz/rus/>

В соответствии с графиком мероприятий по проведению мониторинга предприятий филиалом дополняется список участников мониторинга в целях улучшения репрезентативности с использованием выходных отчетов АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики». При этом, проводится анализ результатов репрезентативности предыдущего квартала, оценивается возможность их улучшения за счет тех отраслей, которые имеют самые низкие показатели репрезентативности в регионе.

Филиал обеспечивает улучшение показателя репрезентативности выборки за счет ее предварительного анализа по всем видам деятельности и выполняет соответствующие мероприятия по увеличению числа участников мониторинга предприятий. Индикатор репрезентативности выборки является одним из значимых принципов мониторинга предприятий нефинансового сектора экономики, по которому проводится поквартальный анализ в рамках подготовки к очередному опросу [3].

Увеличение количества участников достигнуто за счет повышения заинтересованности предприятий к постоянному участию в опросе, поддерживаемый направляемыми на регулярной основе рассылочными аналитическими материалами. Совершенствование аналитических материалов является одной из задач, решение которой направлено на достижение формирования оперативных оценок текущей ситуации и ожидаемых изменений в краткосрочном этапе в развитии реального сектора.

По результатам обработки опросов филиал подготавливает и направляет на регулярной основе:

1) стандартизированный аналитический обзор по Карагандинской области за отчетный период в областной акимат;

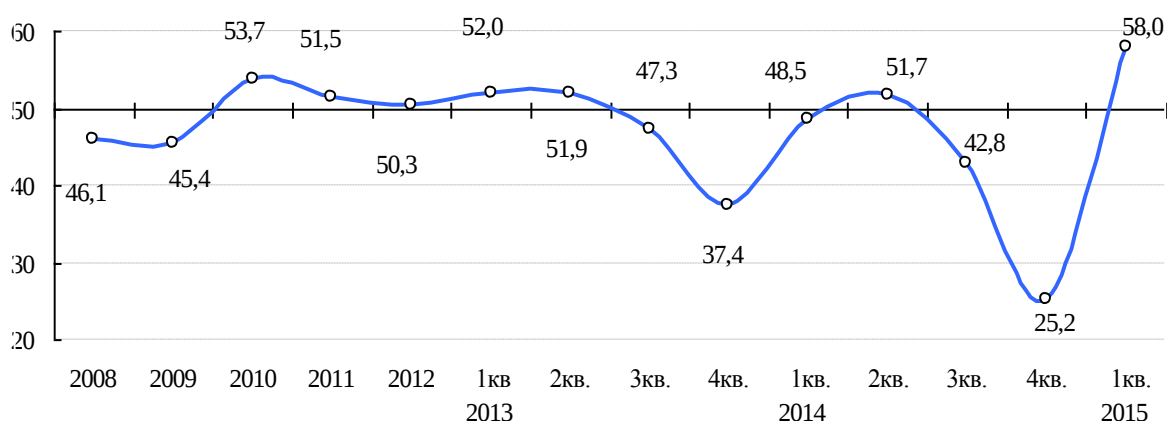
2) участникам мониторинга пакет возвратной информации, который включает в себя материалы с необходимыми показателями о развитии экономической конъюнктуры, инвестиционного климата в отрасли, отраслевого сопоставления показателей финансово - экономического состояния предприятий [3].

По окончании опроса предприятий в 1 квартале 2015 года, в сравнении с предыдущим кварталом, в реальном секторе экономики Карагандинской области были отмечены **позитивные процессы**:

- спрос на готовую продукцию увеличился, по сравнению с 4 кварталом 2014 года, диффузионный индекс которого (ДИ)¹ увеличился до уровня 58,0% (с 25,2% в 4 квартале 2014 года). При этом, 33,2% предприятий-участников мониторинга отметили рост спроса на готовую продукцию, 17,2% – снижение спроса (Рисунок 3);

Рисунок 3

**Диффузионный индекс изменения спроса
на готовую продукцию предприятий**

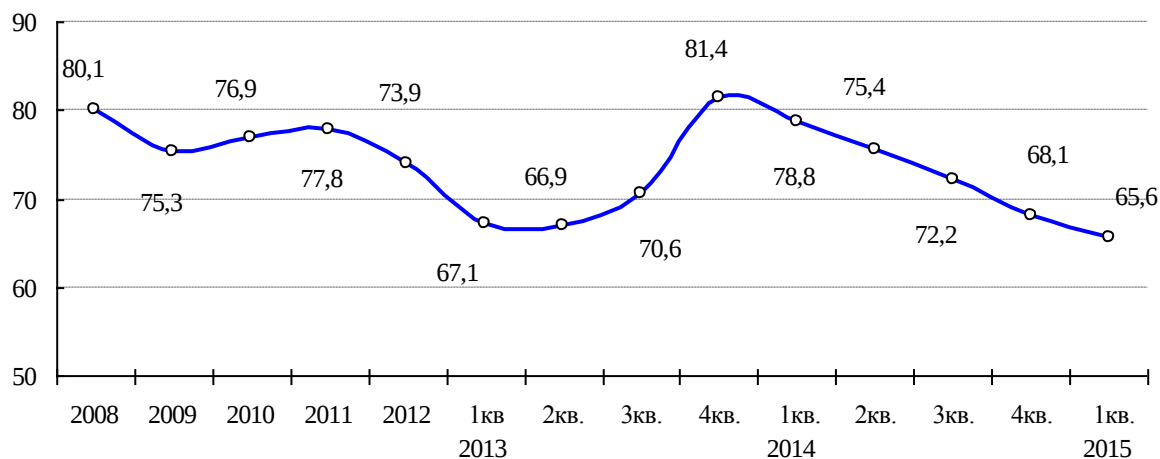


Источник: АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

- в 1 квартале 2015 года, несмотря на замедление роста, цены на сырье и материалы остаются высокими: ДИ составил 65,6 (в 4 квартале 2014 года – 68,1). Доля предприятий, отметивших повышение цен, составила 32,1% и, лишь, 0,8% – снижение цен (Рисунок 4).

¹ Диффузионный индекс является обобщенным индикатором, характеризующим динамику изменения рассматриваемого показателя по отрасли. Рассматривается как сумма ответов «увеличение» и половина ответов «без изменения». Если его значение выше уровня 50 – это означает увеличение, если же ниже 50, то – уменьшение по сравнению с предыдущим кварталом. При этом, чем дальше (выше или ниже) значение диффузионного индекса от уровня 50, тем выше темпы изменения (увеличения или уменьшения) показателя.

Диффузионный индекс изменения цен на сырье и материалы

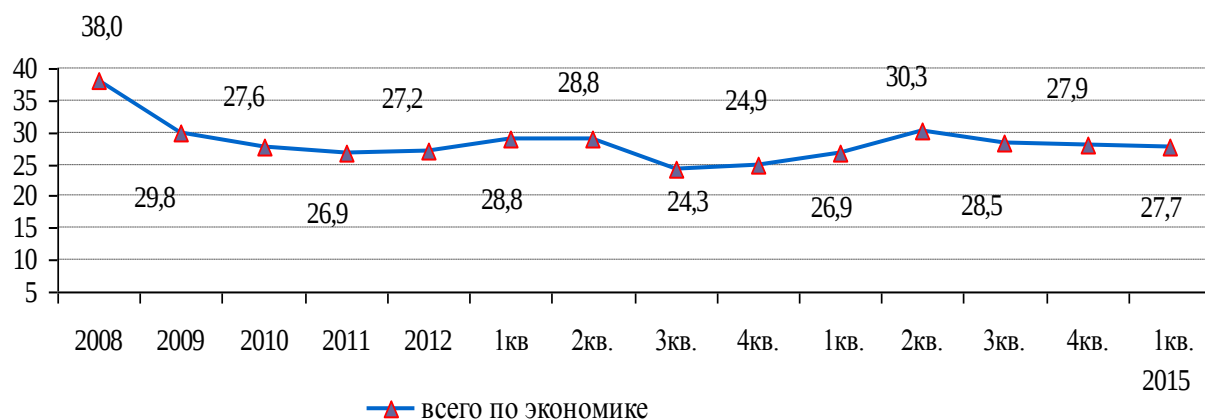


Источник: АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

- продолжилось увеличение инвестиционной активности участников мониторинга: доля тех предприятий, которые использовали собственные средства увеличилась до 60,7%, не финансировавших основные средства – незначительно понизилась и составила 37,3%, использовавших кредиты банков – уменьшилась до 1,23%;

- практически не изменилась ситуация с доступностью кредитов: доля предприятий, которые получили кредит в 1 квартале 2015 года составила 27,7% (в 4 квартале 2014 года – 27,9%) (Рисунок 5).

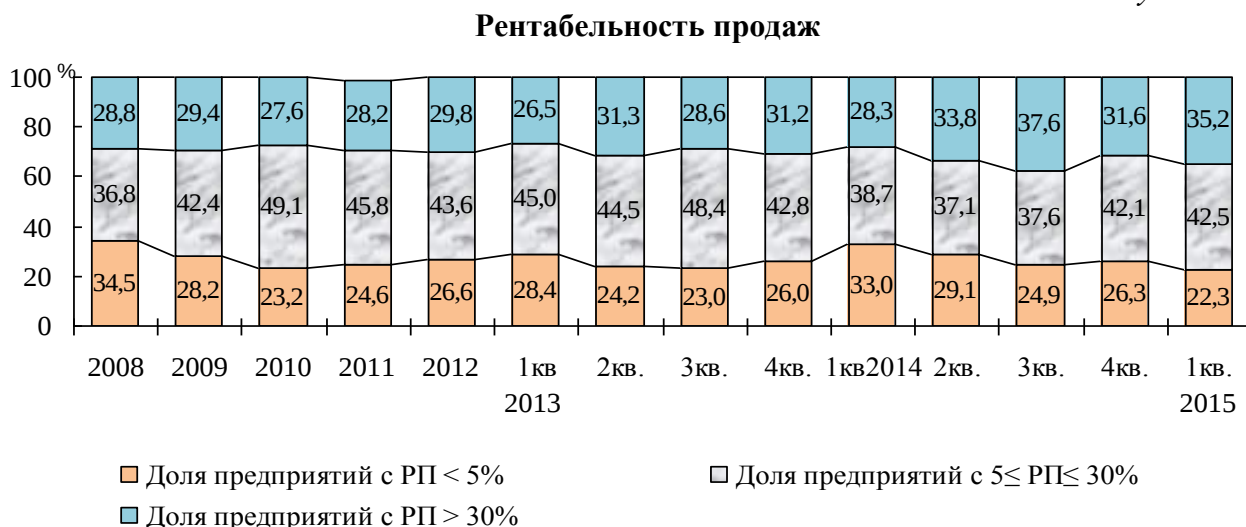
Доля предприятий намеренных взять кредит



Источник: АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

- финансовое состояние предприятий реального сектора экономики улучшилось: доля низкорентабельных предприятий снизилась (до 22,3% с 26,3% в 4 квартале 2014 года), доля среднерентабельных предприятий увеличилась (до 42,5% с 42,1% в 4 квартале 2014 года), доля высокорентабельных предприятий увеличилась (до 35,2% с 31,6% в 4 квартале 2014 года) (Рисунок 6).

Рисунок 6



Источник: АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

Наряду с позитивными изменениями в развитии экономики региона наблюдались и отдельные **негативные изменения**:

- деловая активность предприятий ухудшилась: оборачиваемость активов и оборотных средств составили, соответственно, 14,2% и 42,7%, что заметно ниже, чем в предыдущем квартале. Доля оборотных средств в активах составила 33,2%;

- средняя процентная ставка по кредитам в тенге увеличилась (до 13,6% с 11,8% в 4 квартале 2014 года), по кредитам в иностранной валюте – увеличилась (до 9,0% с 8,4% в 4 квартале 2014 года).

Осуществление мониторинга реального сектора экономики дает возможность в режиме реального времени проводить независимую оценку тенденций развития экономики Казахстана, получать оперативную информацию о состоянии экономической конъюнктуры в реальном секторе экономики и оперативно проводить анализ финансового положения предприятий.

Таким образом, хотелось бы отметить, что одним из достоинств системы мониторинга предприятий является то, что работа региона в этом направлении строится по принципу обратной связи и дает возможность достижения своевременной реализации государственной экономической политики, обеспечивающей устойчивый долгосрочный экономический рост, в том числе и за счет полученной информации по проведенным опросам среди предприятий региона.

Список литературы:

1. Концепция развития мониторинга предприятий реального сектора экономики на 2013-2017 годы, утвержденная Постановлением Совета Директоров Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 2013 года №130;

2. Стандартизированный аналитический обзор по Карагандинской области за 1 квартал 2015 года;

3. Порядок взаимодействия между подразделением исследований и стратегического анализа центрального аппарата и территориальными филиалами Национального Банка Республики Казахстан по подготовке исходных данных мониторинга выборки и аналитических материалов по оценке текущей ситуации и ожидаемых изменений в нефинансовом секторе экономики страны, утвержденный приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан от 30 декабря 2014 года № 587.

Региональный аспект защиты прав потребителей финансовых услуг

Родин С.С. – заместитель директора Западно-Казахстанского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан».

В настоящее время Национальным Банком уделяется огромное внимание работе по повышению финансовой грамотности потребителей финансовых услуг. В этой связи, хотелось бы в данной статье раскрыть некоторые вопросы, касающиеся проводимой работы Западно-Казахстанским филиалом РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» в части защиты прав потребителей финансовых услуг.

С марта 2013 года во всех филиалах Национального Банка образованы отделы контроля финансовых организаций и защиты прав потребителей финансовых услуг, основными задачами которых являются функции по защите прав и повышению финансовой грамотности потребителей финансовых услуг в регионах. В последнее время этому вопросу, как со стороны руководства страны, так и руководства Национального Банка уделяется большое внимание.

Круг рассматриваемых вопросов в области защиты прав потребителей весьма широк и полностью опубликован на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан, но основные моменты хотелось бы перечислить ниже [1].

Наиболее часто потребители финансовых услуг просят дать разъяснения по вопросам банковской деятельности. В основном это вопросы, связанные с соблюдением условий договора банковского займа, требований к порядку установления и изменений ставок вознаграждения по займу и комиссии, реализация предмета залога во внесудебном порядке, уведомление заемщика о переводе долга на третье лицо и привлечении третьих лиц для взыскания задолженности, принятие мер по взысканию задолженности по обязательствам перед банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, нарушение банками, организациями осуществляющими отдельные виды банковских операций, запрета на изменение ставок вознаграждения в одностороннем порядке по займам, выданным физическим лицам, ущемление банками законных прав и интересов потребителей финансовых услуг в части предоставления неполной информации/непредставления требуемой информации, понуждение к заключению договоров страхования и ограничение в выборе страховых/оценочных организаций, непредставление ответной информации на письменные обращения клиентов банка.

Разъяснения по вопросам страхования и деятельности страховых организаций требуются в части непредставления ответной информации на письменные обращения клиентов страховой организации, порядка осуществления страховой выплаты, в том числе:

- нарушение сроков осуществления страховой выплаты/направления мотивированного отказа в осуществлении страховой выплаты;
- необоснованный отказ в осуществлении страховой выплаты.

По субъектам рынка ценных бумаг вопросы касаются непредставления ответной информации на письменные обращения клиентов, нарушения предусмотренных законодательством Республики Казахстан и уставом акционерного общества прав акционеров, включая:

- порядок раскрытия информации о деятельности акционерного общества;
- порядок проведения и созыва общих собраний акционеров;
- порядок принятия акционерным обществом решений о выплате дивидендов по акциям;
- порядок расчета размера дивидендов на одну привилегированную акцию;
- порядок выплаты дивидендов по акциям.

По вопросам деятельности накопительного пенсионного фонда вкладчиков пенсионных фондов интересуют такие вопросы, как непредставление ответной информации на письменные обращения вкладчиков, непредставление вкладчику (получателю) ежегодной, а также по его запросу на любую запрашиваемую дату информации о состоянии его пенсионных накоплений, нарушение порядка заключения договора, неосуществление, несвоевременное осуществление, а также необоснованный отказ в выплате пенсионных накоплений получателю (наследникам).

По деятельности микрофинансовых организаций (далее – МФО) разъяснения требуются в части применения штрафных санкций за досрочный возврат микрокредита, раскрытие тайны предоставления микрокредита, нарушение порядка и условий предоставления микрокредита, нарушение требований законодательства, установленных к содержанию договора о предоставлении микрокредита.

Западно-Казахстанским филиалом РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» (далее – Филиал) в обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг в 2013 году было рассмотрено 57 письменных обращений физических и юридических лиц по вопросам банковской, страховой и иной финансовой деятельности [2].

По результатам рассмотрения Филиалом обращений в Национальный Банк Республики Казахстан были направлены материалы на согласование ограниченных мер воздействия и санкций в отношении банка и страховой компании.

Также, в адрес двух банков Филиалом направлены письма рекомендательного характера.

В рамках информационно-разъяснительной работы с физическими и юридическими лицами были даны 117 консультаций физическим лицам, по письменным обращениям было проведено 6 рабочих встреч. Организованы три рабочие встречи с представителями финансовых организаций [2].

В течение 2013 года сотрудники Филиала приняли участие в качестве специалистов в 6 судебных процессах, связанных с гражданскими делами по искам потребителей финансовых услуг к финансовым организациям, а также финансовых организаций к потребителям финансовых услуг [2].

По итогам 2014 года в Филиале рассмотрено 105 обращений физических и юридических лиц, в том числе 12 обращений предыдущего года по вопросам банковской, страховой и иной финансовой деятельности [3].

По 24 обращениям даны письменные ответы разъяснительного характера и 4 обращения перенаправлены в центральный аппарат Национального Банка и иные организации, в компетенцию которых относились обращения [3].

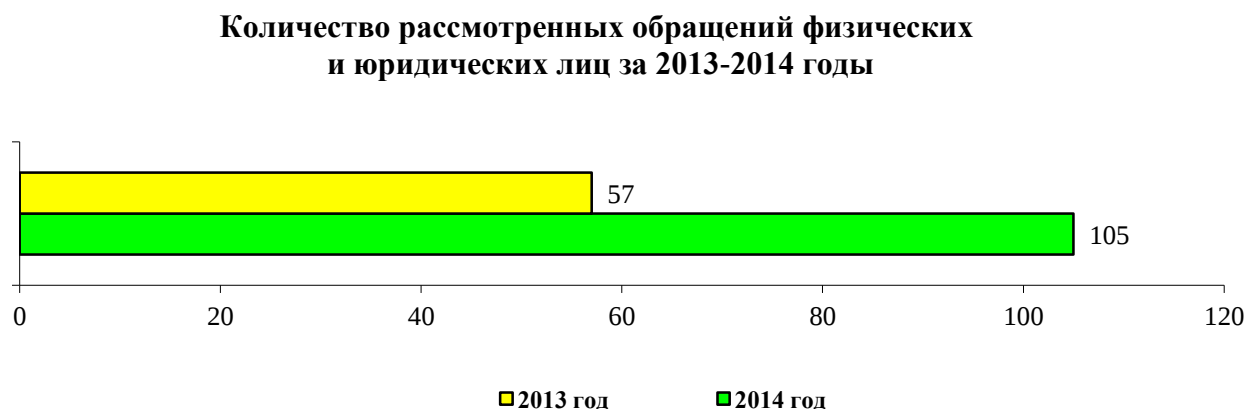
По одному обращению юридического лица выдано заключение о готовности МФО в части информационного обеспечения к участию в системе формирования кредитных историй и их использования.

В рамках информационно-разъяснительной работы было дано 165 консультаций физическим и юридическим лицам [3].

Кроме того, по обращениям граждан с просьбами о содействии в реструктуризации и рефинансировании проблемных кредитов, полученных в филиалах банков за отчетный период было проведено 16 рабочих встреч с участием представителей филиалов банков. По результатам данных встреч клиентам, имеющим проблемы в обслуживании кредита, были предложены те или иные пути решения, приемлемые как для филиалов банков, так и для заемщиков [3].

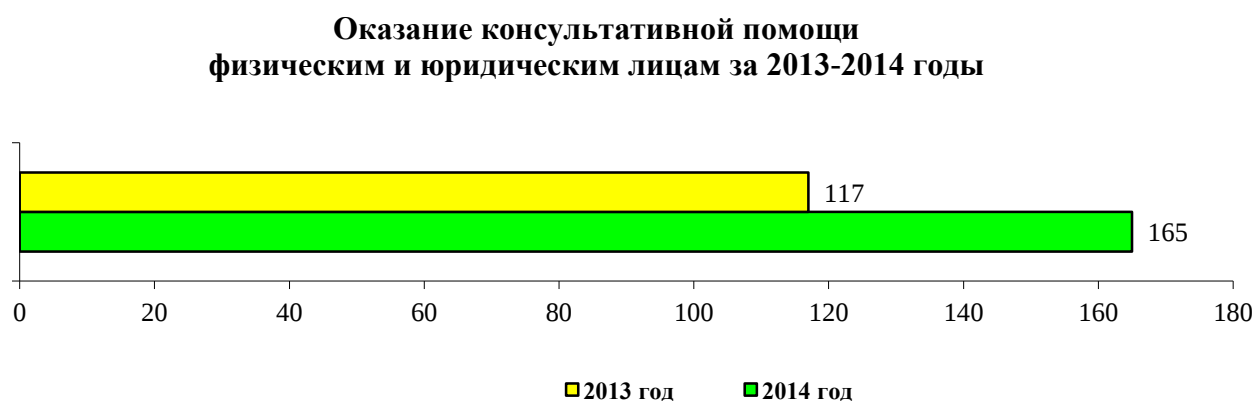
В течение 2014 года сотрудники Филиала приняли участие в качестве специалистов в 12 судебных процессах, связанных с гражданскими делами по искам потребителей финансовых услуг к финансовым организациям, а также финансовых организаций к потребителям финансовых услуг.

Рисунок 1



Источник: Годовые отчеты Западно-Казахстанского филиала Национального Банка Республики Казахстан за 2013 – 2014 годы.

Рисунок 2



Источник: Годовые отчеты Западно – Казахстанского филиала Национального Банка Республики Казахстан за 2013 – 2014 годы.

В 2014 году, как и в предыдущем году, основная масса претензий приходилась на банковский сектор. Наибольшее число обращений на действия банков касалось следующих вопросов:

- реструктуризация задолженности по займам, в том числе путем увеличения сроков кредитования, отсрочки погашения займов, уменьшения размера ставки вознаграждения, списания начисленной пени;
- обращение взыскания в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, находящиеся на счетах в других банках;
- проверка правильности расчета (размера ежемесячного платежа, задолженности, пени, вознаграждения по займу/вкладу, комиссий, годовая эффективная ставка вознаграждения);
- нарушение порядка заключения, исполнения и прекращения договора;
- проверка условий договора на соответствие требованиям законодательства;
- проверка законности выдачи займов;
- внесение изменений в договор;
- отказ в высвобождении предмета залога;
- неправомерные действия сотрудников банка;
- передача прав требования по договору третьим лицам;
- процедура реализации предмета залога;

- обслуживание банковских счетов.

По деятельности страховых (перестраховочных) организаций обращения были рассмотрены по следующим вопросам:

- неосуществление страховой выплаты;
- отказ в осуществлении страховой выплаты;
- отказ страховой (перестраховочной) организации от расторжения договора аннуитета;

По накопительным пенсионным фондам вопросы касались уменьшения пенсионных накоплений.

Следует отметить, что с момента получения Филиалом функций защиты прав потребителей финансовых услуг была налажена взаимосвязь с местными СМИ и общественными организациями по данному направлению.

Так, руководство и специалисты Филиала Национального Банка дают интервью, готовят статьи, принимают участие в передачах на телевидении по вопросам повышения финансовой грамотности населения.

В областных газетах «Орал өңірі» и «Приуралье», имеющих самые большие тиражи в области, на безвозмездной и постоянной основе размещена рубрика где публикуются материалы, подготавливаемые специалистами филиала, касающиеся повышения финансовой грамотности жителей региона.

Так же на интернет-ресурсе акимата области в рубрике «Национальный Банк РК информирует» периодически размещаются материалы, касающиеся защиты прав потребителей финансовых услуг.

Для более продуктивного и тесного взаимодействия с потребителями финансовых услуг на ежемесячной основе с 2013 года специалистами отдела контроля финансовых организаций и защиты прав потребителей финансовых услуг Филиала в общественной приемной Западно-Казахстанского филиала НДП «Нур Отан» осуществляются встречи для оказания консультаций потребителям финансовых услуг по вопросам банковской, страховой и иной финансовой деятельности.

В сентябре 2014 года в Филиале был открыт кабинет финансовой грамотности, в котором на ежемесячной основе проводятся обучающие семинары по вопросам повышения финансовой грамотности населения Западно-Казахстанской области.

В ноябре 2014 года в Филиале была открыта общественная приемная, которая осуществляет следующие полномочия:

- прием граждан, представителей юридических лиц, индивидуальных предпринимателей по вопросам, связанным с финансовыми услугами;
- предоставление гражданам консультаций по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг и разъяснений норм действующего законодательства в банковской, страховой, пенсионной сферах, а также в области рынка ценных бумаг;
- организация и проведение, в отдельных случаях совместно с представителями общественных объединений встреч проблемных заемщиков с представителями банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- прием обращений и обеспечение их дальнейшего рассмотрения по существу в соответствии с Законом Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».

Данные мероприятия, также были широко освещены в местных СМИ, что дало положительный эффект судя по анализу проведенных консультаций и рассмотренных обращений в 2013 – 2014 годах.

Подытоживая вышеизложенное, необходимо отметить, что основная причина обращений граждан за помощью в Национальный Банк – это низкий уровень финансовой грамотности. Обоснованные жалобы составляют всего лишь 5% из всех поступивших жалоб на действия банков и других финансовых организаций. Остальная часть заявлений показывает, что виновны сами потребители финансовых услуг – невнимательно читают

договор, не обращают внимание на предоставляемые банками графики платежей по займу, многие при этом руководствуются только одним – поскорее получить деньги, не думая и не оценивая свои финансовые возможности по возвращению получаемого кредита, в том числе не понимая, как отразится ежемесячный платеж по кредиту в течение длительного периода времени на бюджете семьи, а после получения кредита при возникновении первых трудностей перестают погашать долг, тем самым усугубляя ситуацию.

В этих условиях повышение финансовой грамотности населения – одна из приоритетных задач нашего государства и работа в этом направлении должна проводиться постоянно, охватывая при этом все большие слои населения Республики Казахстан.

Список литературы:

1. Официальный интернет-ресурс Национального Банка Республики Казахстан, раздел «Защита прав потребителей финансовых услуг», «www.nationalbank.kz»;
2. Годовой отчет Западно-Казахстанского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» за 2013 год;
3. Годовой отчет Западно – Казахстанского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» за 2014 год.

О кредитном бюро

Шарафеденов А.Р. – ведущий специалист отдела контроля финансовых организаций и защите прав потребителей финансовых услуг Атырауского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан».

Сегодня встретить человека, не пользовавшегося хотя бы раз в жизни услугами банков в сфере кредитования, практически невозможно. В то же время, подавляющее большинство потребителей финансовых услуг не знакомы со своей кредитной историей и не знают, где и как её получить. Кто, кроме них самих, имеет право получать эту информацию? И что делать, если вдруг оказалось, что в кредитной истории имеется ошибка? Настоящая статья, охватывает все аспекты деятельности кредитных бюро в Республике Казахстан согласно требованиям законодательства о кредитных бюро.

Кредитные бюро являются важными институтами инфраструктуры финансового рынка и способствуют доступности необходимой информации по заемщику. Наличие системы кредитных бюро позволяет кредиторам быстро и эффективно собирать, а также использовать информацию о заемщиках, что делает ее более доступной, одновременно снижая расходы первого на выяснение финансового состояния последнего. Основным регулирующим документом деятельности кредитных бюро в Республики Казахстан является Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года №573 «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» (далее – Закон).

Кредитное бюро – организация, основным видом деятельности которой является формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов [1].

Кредитное бюро представляют собой своеобразную базу данных, в которой собрана информация о заемщиках в стране, вернее, информация по их кредитным историям. В свою очередь, кредитный отчет – это документ, содержащий информацию о завершенных и действующих обязательствах юридического или физического лица, а также отражающий исполнение им своих обязательств. Кредитная история отражает всю информацию по кредиту, в том числе и информацию об имевших место просрочках в течение действия кредита. Если заемщик допускал просрочку по кредиту, то в кредитной истории будет видна информация о том, в каком месяце была просрочка, на какую сумму и какое количество дней просрочки.

В настоящее время на финансовом рынке Казахстана функционирует 2 кредитных бюро: ТОО «Первое кредитное бюро» и АО «Государственное кредитное бюро» [2].

ТОО «Первое кредитное бюро» (далее – ПКБ) образовано 2 сентября 2004 года в форме коммерческой организации, осуществляет свою деятельность в соответствии с уставом и законодательством о кредитных бюро. ПКБ – первое в Казахстане кредитное бюро, осуществляющее централизованный сбор, хранение и процессинг информации, а также формирование кредитных историй и выдачу кредитных отчетов [3].

АО «Государственное кредитное бюро» создано 19 сентября 2012 года в соответствии с изменениями в Законе (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.01.2012г.) и в соответствии с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», от 28 декабря 2011 года № 524-IV [4].

Основная задача кредитного бюро – обеспечение прозрачности в отношениях между кредитором и должником. Для выполнения данной задачи кредитное бюро при помощи поставщиков информации аккумулирует в своей системе информацию по кредитным историям и предоставляет данную информацию получателям кредитных отчетов.

С одной стороны, кредитное бюро позволит банкам адекватно, с учетом имеющейся информации о потенциальном заемщике, оценивать свой риск. С другой – облегчит условия получения займа добросовестным заемщикам, имеющим положительную кредитную историю.

Кредитное бюро получает информацию от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций и от организаций, которые реализуют товары и услуги в кредит либо предоставляют отсрочку платежей. К ним относятся компании, предоставляющие коммунальные услуги, коммуникационные услуги, в том числе услуги кабельного телевидения, и другие. В кредитное бюро также могут направлять информацию и государственные органы, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество и иные лица на основании договоров о предоставлении информации. Причём все они, кроме государственных органов, обязаны получить письменное согласие субъекта кредитной истории на предоставление сведений о нём в кредитное бюро. На предоставление сведений о субъектах кредитной истории лицам, имеющим право на получение информации из кредитного бюро в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе и негативной информации, в государственное кредитное бюро, согласие не требуется [1].

Ответственность за достоверность предоставленной в базу данных кредитного бюро информации несет поставщик информации, т.е. те субъекты, которые предоставляют информацию в кредитное бюро. Проверить достоверность переданной информации может только субъект кредитной истории, получив кредитный отчет в кредитном бюро.

За искажение информации, полученной от поставщиков информации, кредитное бюро несет ответственность, установленную законодательством Республики Казахстан об административных правонарушениях.

Информацию из кредитного бюро вправе получать те же банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, микрофинансовые организации, а также организации, которые реализуют товары и услуги в кредит либо предоставляют отсрочку платежей, непосредственно субъект кредитной истории, то есть сам заемщик, лицо, в пользу которого выдана банковская гарантия или поручительство, представитель держателей облигаций в отношении кредитного отчета эмитента облигаций, с которым заключён договор о представлении интересов держателей облигаций и Национальный Банк. Следует отметить, что субъект кредитной истории вправе получать кредитный отчет только о себе.

Кредитное бюро ведет учет запросов о предоставлении кредитных отчетов и учет предоставленных кредитных отчетов. Запрос подается от имени получателя его специально уполномоченным лицом, ответственным за подачу запроса в кредитное бюро, информация о котором содержится в реестре получателей кредитного бюро. В случае обнаружения субъектом кредитной истории запросов в кредитном отчете, на которые он не давал согласия, субъекту кредитной истории необходимо обратиться в банк/кредитную организацию, производившую запрос, с требованием предоставить пояснения, либо вправе обратиться с соответствующим заявлением в кредитное бюро. При этом, Законом предусмотрена административная ответственность поставщика информации, получателя кредитного отчета (банк/кредитной организации) в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, за отсутствие согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) [1].

Предоставление банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней, не является разглашением банковской тайны [5].

Также, кредитное бюро вправе предоставлять без согласия субъекта кредитной истории негативную информацию о субъекте кредитной истории или информацию о наличии или отсутствии кредитной истории субъекта в базе данных кредитного бюро без раскрытия информации, содержащейся в кредитной истории, лицам, имеющим право на получение информации из кредитного бюро в соответствии с законодательством Республики Казахстан [1].

Таким образом, кредитное бюро вправе предоставлять без согласия субъекта кредитной истории правоохранительным органам, судам и прокуратуре лишь негативную информацию или информацию о наличии или отсутствии кредитной истории в базе данных кредитного бюро без раскрытия информации, содержащейся в кредитной истории, однако предоставление такой информации указанным органам не является обязанностью кредитного бюро.

В соответствии с Законом субъект кредитной истории вправе получить один раз в течение календарного года кредитный отчет о себе бесплатно. При повторном обращении за получением персонального кредитного отчета в течение одного календарного года взимается плата.

Проверить свою кредитную историю, получив персональный кредитный отчет в ПКБ, можно одним из нижеприведенных способов:

- в офисе ПКБ, на основе заявления на получение персонального кредитного отчета при предъявлении документа, удостоверяющего личность;
- по почте, на основе направленного в ПКБ заявления на получение персонального кредитного отчета в соответствии с формой, предусмотренной на сайте ПКБ, с приложением копии документа, удостоверяющего личность (подпись на заявлении должна быть нотариально удостоверена);
- в Центрах обслуживания населения (ЦОН);
- на порталах «электронного правительства»: www.egov.kz, на интернет-ресурсе ПКБ www.lcb.kz, www.myth.kz, а также через мобильное приложение lcb.kz ПКБ (при наличии электронно-цифровой подписи (ЭЦП) и посредством использования платежной карты любого казахстанского банка для оплаты комиссии за услугу [3, 6].

Кредитное бюро обеспечивает хранение информации в отношении субъекта кредитной истории в течение десяти лет после даты получения последней информации о нем [1].

Кредитная история является одним из важных инструментов, которые кредитор использует для оценки заявки на финансирование. Соответственно, каждому субъекту, важно поддерживать хорошую кредитную историю так, чтобы при обращении в банк/кредитную организацию для получения кредита заявка была одобрена кредиторами. Положительная кредитная история может поддерживаться следующими простыми правилами:

1. всегда оплачивать кредиты вовремя. Если оплачиваете кредит через третью организацию, то желательно вносить платеж не в последний день по графику платежей, а заранее, чтобы платеж своевременно поступил в банк/кредитную организацию. Если работодатели ежемесячно задерживают выплату заработной платы, желательно обратиться в банк/кредитную организацию с просьбой пересмотреть график платежей для погашения их без просроченных платежей;

2. при использовании кредитной карты (кредитный лимит), необходимо контролировать своевременное погашение использованной суммы лимита;

3. если являетесь по договору созаемщиком, залогодателем, гарантом, т.е. имеете какое-либо отношение к договору, следует контролировать платежную дисциплину основного заемщика, в связи с тем, что данный договор будет отражаться и в кредитной истории созаемщика, залогодателя и гаранта, т.к. указанные лица в равной мере несут ответственность за пропущенные платежи заемщика. Это очень важно, потому что

небрежность основного заемщика может негативно повлиять на кредитную историю созаемщика, залогодателя и гаранта;

4. проверять кредитную историю, т.к. только сам заемщик может определить достоверность переданных банком/кредитной организацией данных в кредитное бюро.

Важно иметь в виду, что кредитор самостоятельно оценивает состояние кредитной истории заемщика и определяет по своим внутренним правилам, является ли для него кредитная история заемщика положительной или отрицательной [4].

Законом не предусмотрена частота обновления информации, однако, поставщики информации, в т.ч. банки/кредитные организации, обязаны информировать кредитное бюро в течение пятнадцати рабочих дней с даты изменения или получения любых данных в отношении субъекта кредитной истории в порядке, определенном договором о предоставлении информации. Таким образом, частота обновления информации в системе кредитного бюро зависит от частоты изменений или получения любых данных поставщиком информации в отношении субъекта кредитной истории.

Если в процессе проверки кредитной истории возникают случаи обнаружения в своей кредитной истории информации, не соответствующей действительности, субъект кредитной истории вправе заявлять несогласие с информацией, содержащейся в кредитном отчете, с возможностью получения информации о поставщике, а также, обратиться к поставщику информации с требованием об исправлении недостоверной информации. Кроме того, субъект кредитной истории вправе подать в кредитное бюро заявление об оспаривании информации, содержащейся в кредитном отчете [1].

Если в процессе оспаривания взгляды заемщика и банка/кредитной организации не совпадают, субъект кредитной истории имеет право потребовать внесения достоверной информации в свою кредитную историю через суд.

После принятия заявления об оспаривании информации, кредитное бюро в течение пятнадцати рабочих дней в официальном порядке обращается к поставщику информации, предоставившему эти данные, для выяснения ситуации. Если выяснится, что поставщик информации действительно передал неверные данные, то в течение десяти рабочих дней он должен предоставить в кредитное бюро информацию, соответствующую действительности. После чего, субъекту кредитной истории будет предоставлен исправленный кредитный отчет. В случае, если поставщиком информации будет подтверждена достоверность переданных в кредитное бюро данных, то субъекту кредитной истории будет отправлено соответствующее письмо.

Если при проверке информации, содержащейся в кредитном отчете, субъект кредитной истории обнаружил договор займа, который не оформлял, субъект кредитной истории имеет право оспорить данную информацию. Если в процессе оспаривания выяснится, что договор оформлен мошенническим путем, то субъекту кредитной истории следует обратиться с соответствующим заявлением непосредственно в тот банк/кредитную организацию, где оформлялся кредит, и с соответствующим заявлением в правоохранительные органы. Далее, получив на руки решение суда либо иной документ, подтверждающий ошибочность оформления кредита, необходимо предоставить его в банк/кредитную организацию, где оформлялся кредит, и в кредитное бюро, для внесения исправлений в кредитный отчет.

В связи с этим, желательно регулярно проверять свою кредитную историю, хотя бы раз в год. А в случае утери или кражи документов (удостоверение личности, паспорт и т.д.) необходимо проверять кредитную историю чаще – минимум 2-3 раза в год, и, при необходимости, принять меры для внесения исправлений в систему кредитного бюро путем подачи заявления в правоохранительные органы.

Необходимо отметить, что кредитное бюро не принимает решения о выдаче кредита, но может предоставить получателю кредитного отчета информацию о завершенных и действующих обязательствах субъекта кредитной истории, порядке их исполнении и другие сведения. Решение о предоставлении кредита банк или кредитная

организация (кредитор) принимает в соответствии со своей политикой кредитования. При этом, учитывается информация, содержащаяся в кредитной истории потенциального заемщика. У каждого банка свои критерии оценки заемщика.

Также, следует учитывать что, кредитное бюро не ведёт так называемый «чёрный» список заёмщиков и не осуществляет оценку информации, содержащейся в кредитной истории. Каждый кредитор передаёт информацию о наличии просроченных сумм и количестве дней просрочки в кредитное бюро, соответственно, эта информация отражается в кредитной истории, в связи с чем, снижаются и шансы на успешное получение кредита. Следует обратить внимание, что информация о количестве дней просрочки будет отражена в кредитном отчете даже после погашения кредита.

В заключение необходимо отметить важность соблюдения платежной дисциплины, которая отражается в кредитной истории заемщика, так как, заемщик с хорошей репутацией, т.е. положительной кредитной историей, может рассчитывать на благоприятные условия со стороны кредитора, при обращении с заявкой на получение кредита. Поэтому каждому заемщику необходимо проявлять ответственность по исполнению обязательств по полученным кредитам и думать об обеспечении возможности в получении кредитов в будущем. При этом, заемщикам рекомендуется проверять свою кредитную историю, хотя бы один раз в год.

Список литературы:

1. Закон Республики Казахстан от 6 июля 2004 года №573 «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»;
2. www.afn.kz;
3. www.1cb.kz;
4. www.mkb.kz;
5. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года №2444 «О банках и банковской деятельности»;
6. www.prodengi.kz.

Задачи и функции Банка международных расчетов

Сахов Н.С. – главный специалист-юрисконсульт Департамента по координации работы с государственными органами (г. Астана).

Основная цель данной статьи заключается в предоставлении читателю большей информации о Банке международных расчетов, т.к. с данной организацией знаком за исключением узкий круг лиц, непосредственно взаимодействующих с отдельными комитетами Банка по внедрению стандартов «Базель III» и совершенствованию платежных систем. В данной статье отражена история образования, структура и сфера деятельности Банка международных расчетов, а также его роль при взаимодействии с центральными банками.

История образования Банка и его роль при взаимодействии с центральными банками и международными финансовыми организациями.

Банк международных расчетов (далее – Банк) был создан в 1930 году на основе межправительственного соглашения шести государств (Бельгии, Великобритании, Германии, Италии, Франции и Японии). Банк считается самой старой международной финансовой организацией в области международного валютно-финансового сотрудничества. Первоначально Банк был образован с целью содействия странам-кредиторам в урегулировании финансовых претензий, связанных с возмещением компенсации за причинённые убытки в ходе первой мировой войны. Однако, в последующем, роль Банка постоянно менялась, поскольку время требовало адаптации Банка к динамично развивающемуся мировому финансовому сообществу [1].

После Второй мировой войны основной деятельностью Банка была защита и внедрение Бреттон-Вудской системы Всемирного банка¹. В 1970-80-х годах одной из функций Банка было проведение операции по международной миграции капитала, связанного с нефтью и долговыми кризисами, что, в свою очередь, дало возможность проследить операции наиболее активных банков. Банк также являлся чрезвычайным «инвестором» стран, у которых возникали финансовые проблемы, к примеру, таких стран, как Мексика и Бразилия во время их долговых кризисов в 1982 и 1998 годах, соответственно. Кроме того, в период становления Банка как международной финансовой организации, он начал осуществлять функции агента и доверенного лица центральных банков, связанных с международными финансовыми операциями. Например, в период с 1979 до 1994 годы Банк был агентом Европейской валютной системы², которая была формой организации валютных отношений между государствами-членами Европейского экономического сообщества, и которая проложила путь к единой европейской валюте [2].

Основной задачей Банка всегда было содействие развитию сотрудничества между центральными банками стран-членов вышеуказанного соглашения, с целью гарантирования глобальной денежной и финансовой стабильности, а также предоставление дополнительных возможностей для международных финансовых операций.

¹**Бреттон-Вудская система** – это международная система организации денежных отношений и торговых расчетов. Термин появился в результате валютно-финансовой конференции Организации Объединенных наций в г. Бреттон-Вудс в США.

²**Европейская валютная система** – это форма организации денежных отношений между государствами-членами Европейского экономического сообщества.

Кроме того, Банк является именно той площадкой, которая способствует развитию сотрудничества среди центральных банков и международного финансового сообщества по проблемам денежной и финансовой стабильности. Также Банк функционирует как главный контрагент для центральных банков в их финансовых операциях (банк для центральных банков) и проводит исследования в экономической и финансовой сфере. Главный офис Банка расположен в городе Базель на северо-западе Швейцарии. Кроме того, у Банка есть представительства в Гонконге, являющегося специальным административным районом Китайской Народной Республики, и в городе Мехико, столице Мексики.

Банк как Международная организация

Юридически Банк имеет структуру акционерной компании, деятельность которой регулируется международным правом, и пользуется привилегиями и иммунитетом, необходимыми для выполнения своих функций.

В своей деятельности Банк руководствуется такими международными документами как Гагская конвенция, Учредительный договор, Устав (все документы от 20 января 1930 года), Брюссельский договор (от 30 июля 1936 года), Соглашение главного офиса (от 10 февраля 1987 года, с последними изменениями на 1 января 2003 года), Соглашение о стране-организаторе: Гонконг (11 мая 1998 года) и Мексика (5 ноября 2001 года).

Согласно статье X Соглашения с Германией на Гагской конференции по репарациям и статье 10 Устава Банка от 20 января 1930 года Банк, его собственность и активы, а также депозиты организаций, которые дислоцируются на территории Банка, либо зависящие от администрации Банка, должны быть неприкосновенны от любых ограничительных мер, таких как цензура, реквизиция, конфискация, в мирное время или в войну. Банк также должен быть защищен от каких-либо запретов или ограничений экспорта золота или валюты и других подобных вмешательств.

Важным обстоятельством в осуществлении деятельности Банка является то, что швейцарское законодательство не распространяется на него. Банк пользуется теми же правами, что и Международный Валютный Фонд и Организация Объединенных Наций, а также посольства зарубежных стран. Кроме того, в отношении активов Банка не могут быть поданы гражданские иски, а также на них не может быть наложен арест.

Банк не подотчетен правительству Швейцарии, не платит налоги, имеет собственную полицию. Можно с уверенностью сказать, что это один из наиболее влиятельнейших наднациональных клубов в мире.

Все эти привилегии, и в целом правовые взаимоотношения Банка со Швейцарией были утверждены соглашением со Швейцарским федеральным советом 10 февраля 1987 года. Швейцария гарантирует Банку политическое невмешательство и отсутствие давления любого характера в т.ч. и судебного.

Золотой запас

На 13 июля текущего года согласно данным Всемирного золотого совета (World Gold Council)³ Банк с собственным золотым запасом в 111 тонн находится на 33 месте, опережая в объеме золотого запаса такие страны, как Республика Корея, Австралия, Аргентина и др. При этом, Казахстан с 203,4 тоннами золотого запаса расположился на 23 месте [3].

Кроме того, на хранении у Банка находится золото стоимостью около 30 млрд. долларов США (примерно 575 тонн золота) [4].

³Всемирный золотой совет – это организация, созданная в целях стимулирования [спроса](#) на золото

В общем объеме капитала Банка 92% принадлежит центральным банкам, а остальная часть – международным институтам (частным акционерам). Несмотря на то, что акции дают равные права в отношении дивидендов, у международных институтов (частных акционеров) нет права участия в заседаниях общего собрания акционеров и голосования. Можно сказать, что практически до 70-х годов прошлого века членами Банка являлись центральные банки ведущих экономических стран, но затем к членству начали принимать центральные банки со всех континентов [5].

На сегодняшний день членами Банка являются центральные банки 60 государств, которые в целом владеют около 95% мирового ВВП [2].

Рисунок 1

**Географическое расположение Головного офиса и представительств
Банка и географическое распределение депозитов клиентов
Банка в процентном соотношении**



Источник: Банк международных расчетов

Структура и сфера деятельности Банка

Органами Банка являются:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров;
- 3) Исполнительный орган.

Согласно Уставу к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) проведение ежегодного общего собрания Банка;
- 2) одобрение годовой финансовой отчетности;
- 3) выбор аудиторов;
- 4) освобождение членов Совета директоров от выполнения прямых обязательств;
- 5) организация внеочередного общего собрания;
- 6) согласование поправок в Устав Банка;
- 7) увеличение либо уменьшение капитала Банка;
- 8) принятие решения о ликвидации Банка.

Примечательно то, что за Общим собранием акционеров не закреплено право назначать или увольнять членов Совета директоров. При этом акционеры имеют возможность временно отстранять того или иного члена Совета директоров от выполнения прямых обязательств, закрепленных Уставом Банка.

Совет директоров Банка ответственен за определение политического и стратегического направлений Банка. В Совет директоров Банка входят управляющие центральных банков Бельгии, Великобритании, Германии, Италии и Франции. Каждый из входящих в Совет директоров Банка управляющих указанных государств имеют право назначать по одному представителю с финансовых организаций, индустрии и торговли. Кроме того, Уставом Банка предусматривается, что вышеперечисленные руководители также могут избирать других лиц в качестве назначенных руководителей из числа управляющих тех центральных банков-членов, чьи представители еще не входят в Совет директоров. К примеру, управляющие центральных банков Нидерландов, Швеции и Швейцарии уже много лет являются такими избранными членами Совета директоров Банка.

Одной из основных функций Совета директоров является руководство текущей деятельностью Банка. Также Совет директоров представляет Банк в его отношениях с третьими сторонами. Более того, Совет директоров Банка в пределах своей компетенции пользуется исключительным правом выступать от имени Банка при заключении договоров, соглашений и сделок как с центральными банками стран-членов Банка, так и другими международными организациями. Совет директоров Банка избирает Председателя Совета директоров из числа членов Совета на трехлетний срок. Также в функции Совета директоров входит назначение Президента Банка и других членов Администрации.

Функциями Совета директоров являются:

- определение операционных направлений деятельности Банка (статья 21 Устава);
- определение стратегии и основных направлений Банка, контроль за его исполнением (статья 26 Устава);
- назначение высшего руководства Банка (статьи 39 и 40 Устава);
- принятие решения о допуске новых членов Банка (пункт 3 статьи 8 Устава);
- внесение предложений по внесению изменений и дополнений в Устав Банка (статьи 57 и 58 Устава).

Президент Банка отвечает за реализацию решений, принятых Советом директоров, и контролирует деятельность Администрации Банка.

В состав Администрации входят генеральный директор, его заместитель, генеральный секретарь, директора, управляющие различными департаментами.

Как ранее было отмечено, обеспечение денежной и финансовой стабильности является одной из основных целей Банка. Встречи высших должностных лиц Банка с первыми руководителями центральных банков, на которых обсуждаются денежные и финансовые вопросы, способствуют достижению этих целей.

Банк также имеет в структуре комитеты, у каждого из которых определена своя четкая роль, которая способствует достижению основных задач, стоящих перед Банком. В 1974 году был создан Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision) (далее – Комитет). Комитет на международном уровне устанавливает правила банковской деятельности, в том числе нормативы достаточности капитала и методики оценки резервов. Основным направлением Комитета является внедрение единых требований в области банковского регулирования, направленных на усиление

регулирования, наблюдения и методов надзора со стороны банков во всем мире для обеспечения финансовой стабильности. С этой целью, Комитет разрабатывает директивы и рекомендации для органов регулирования государств-членов Банка, которые в большинстве случаев, находят отражение в национальных законодательствах государств-членов. Разработка директив и рекомендаций осуществляется в сотрудничестве с банками и государственными органами регулирования со всего мира и, поэтому они используются не только в государствах-участниках Комитета. Так, к примеру, работы по внедрению рекомендаций «Базель II» ведутся более чем в 100 странах. Кроме того, Комитет имеет свой Секретариат, который расположен на территории Банка. В Секретариате в основном работают прикомандированные служащие центральных банков государств-членов Банка. Секретариат помимо осуществления своих прямых обязанностей, может давать советы всем заинтересованным странам по улучшению их национального банковского законодательства.

Главной задачей Комитета по глобальной финансовой системе (Committee on the Global Financial System) является разработка и внедрение правил мониторинга мировых финансовых рынков для центральных банков. Также Комитет имеет полномочия определять и оценивать потенциальные источники напряжения на мировых финансовых рынках с целью укрепления финансовых рынков и улучшения функционирования и стабильности этих рынков. Комитет посредством регулярных обсуждений с участниками Комитета выполняет действия по координации работы рабочих групп Комитета, в том числе путем вовлечения сотрудников центральных банков, а также посредством сбора различных отчетов, которые публикует Комитет. Помимо этого, Комитет ведет контроль за размещением Банком международной банковской и финансовой статистики на интернет-ресурсе Банка. Ранее данный Комитет был известен как Постоянный комитет Евравалюты, который был образован в 1971 году с целью контроля международных банковских рынков. Его основной задачей было наблюдение за быстрорастущим рынком в оффшорных зонах, но его внимание постепенно перемещалось к более глобальным вопросам и проблемам, затрагивающим мировую финансовую стабильность, связанным со структурными изменениями в финансовой системе. Учитывая эти преобразования в деятельности Комитета, 8 февраля 1999 года председатели центральных банков G10 решили переименовать Комитет и пересмотреть его миссию.

Комитет по платежам и инфраструктуре рынка (Committee on Payments and Market Infrastructures) способствует безопасности и эффективности платежной системы, таким образом, поддерживая международную финансовую стабильность. Данный Комитет служит форумом для сотрудничества центральных банков в области надзора, политики и эксплуатационных вопросов, включая предоставление финансовых и прочих услуг.

Комитет по рынкам (Markets Committee), который раньше назывался Комитетом по золоту и иностранной валюте, был основан в 1962 году после формирования так называемого Золотого стандарта⁴. Впоследствии, участники продолжали встречаться и обмениваться мнениями о проблемах рынка. В течение долгого времени Комитет расширял круг обсуждаемых вопросов от событий финансового рынка золота и иностранной валюты до разного рода задач на краткосрочную и долгосрочную перспективы. Для обеспечения прозрачности обсуждаемых вопросов Комитет по рынкам систематизировал информацию о структурах валютной политики и рыночных операциях

⁴ **Золотой стандарт** – это одна из монетарных систем, основной единицей расчетов которой является золото.

ее участников в легкодоступный документ «Структуры валютной политики и рыночные операции центрального банка», который был принят 17 декабря 2007 года, с изменениями и дополнениями, внесенными в мае 2009 года.

При Банке также имеется подразделение, называемое Комитетом Ирвинга Фишера по статистике центральных банков (Irving Fisher Committee on Central Bank Statistics), который является неким центром обсуждения отраслевых вопросов экономистов и статистиков центральных банков, а также других заинтересованных лиц, которые хотят участвовать в обсуждении проблем статистики в деятельности центральных банков. Следует отметить, что данный Комитет образован при поддержке центральных банков стран-участников Банка. Комитету было присвоено имя всемирно известного американского экономиста, представителя неоклассического направления в экономической науке Ирвинга Фишера, одним из известных научных трудов которого является «Теория долговой дефляции Великой Депрессии». Ирвинг Фишер также работал над многими экономическими вопросами, связанными с денежной и финансовой стабильностью в деятельности центральных банков.

Банк для центральных банков

На сегодняшний день, Банк предлагает центральным банкам достаточно широкий круг финансовых услуг, специально предназначенных для предоставления помощи центральным банкам и другим финансовым организациям в управлении их валютными резервами. Клиентами Банка являются центральные банки 140 стран мира и международные финансовые организации.

В настоящее время Банк совершенствует свою деятельность по предоставлению разного рода финансовых услуг своим клиентам. Помимо стандартных услуг, таких как депозитные счета, с фиксированным сроком (до трех месяцев), Банк представляет услуги центральным банкам по обменным операциям с Банком с целью улучшения возвратности иностранных активов. Банк также уполномочен проводить от имени своих клиентов операции по переводу денежных средств с одного счета на другой и по купле-продаже иностранной валюты и золота.

Кроме того, Банк предоставляет широкий спектр услуг по управлению суверенными ценными бумагами и высокодоходными активами. Банк также имеет возможность выдавать центральным банкам обеспеченные залогом краткосрочные кредиты.

При этом, Уставом Банку не позволяется открывать текущие счета и предоставлять кредиты правительствам, а также принимать депозиты и представлять финансовые услуги физическим и частным юридическим лицам.

Банк как агент и доверенное лицо центральных банков, связанных с международными финансовыми операциями

Согласно статье 3 Устава Банк выступает в качестве доверенного лица или агента при проведении международных платежных операций на основании договоров со сторонами-участниками. Данная функция дает возможность Банку осуществлять от имени клиентов Банка операции на мировых рынках (валют, кредитов, ценных бумаг, золота) и операции, связанные с кредитами и займами Европейского союза. При проведении банковских операций Устав Банка обязует его давать гарантии о том, что его деятельность не противоречит денежной политике центрального банка-клиента, что дает уверенность центральным банкам при сотрудничестве с Банком.

Банк стал ведущим информационно-аналитическим центром в области монетарных и финансовых вопросов. На сайте Банка размещается информация о текущей ситуации на

рынке банковских услуг. При этом, проводимая аналитическая работа Банка больше имеет теоретический характер и не является обязательной для следования ей. Банк готовит межбанковскую базу данных, к которой центральные банки имеют полный доступ. Указанная база данных содержит информацию о деятельности центральных банков на внешних валютных рынках, а также данные и о состоянии этих рынков.

Подводя итоги можно сказать, что роль Банка является ключевой в деятельности центральных банков и организации мировой финансовой системы, от тесного сотрудничества с которым зависит финансовая стабильность всего мира. Также можно сделать вывод, что Банк фактически превратился в международную валютно-кредитную организацию по составу участников и характеру деятельности. Это обусловлено тем, что Банк, как уже было отмечено выше, является международным банком центральных банков, агентом и распорядителем в различных международных валютно-расчетных и финансовых операциях, центром экономических исследований и форумом международного валютно-кредитного сотрудничества.

Список литературы:

1. Красавина Л.Н., «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения», издательство «Финансы и статистика», 2005 год;
2. www.bis.org;
3. www.gold.org;
4. Презентация Главного юрисконсульта Банка международных расчетов Дугласа Рожека «The Bank of International Settlements: Its Role, Main Tasks, and Organisation» в Банке Польши, 2013 год;
5. Ковалев В.В., «Финансы», 3-издание, 2013 год.

Роль государства в процессе развития сектора исламских финансов: Великобритания, Объединенные Арабские Эмираты, Казахстан

*Алибекова А.М. – ведущий специалист-аналитик управления стратегии и анализа
Департамента исследований и стратегического анализа.*

*Данная статья посвящена рассмотрению международного опыта поддержки
Правительствами различных стран развития сектора исламских финансов, предложены
практические рекомендации для Казахстана в свете решения о дальнейшем
стимулировании роста объемов исламских финансовых активов в Казахстане через
создание Международного финансового центра «Астана».*

Индустрия исламских финансов является одной из быстрорастущих сегментов мирового финансового рынка. Рынок исламских финансов с 200 млрд. долларов США в 2006 году достиг отметки в 1,8 трлн. долларов США в начале 2014 года. По данным Центра исламского банкинга и экономики Al-huda в 2015 году ожидается рост индустрии исламских финансов приблизительно до 2,5 трлн. долларов США [1].

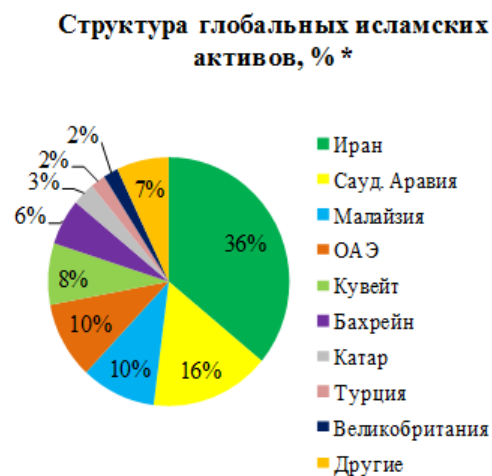
Наблюдается динамичное развитие сектора исламских финансов не только в исламских государствах, но и в светских, таких как Малайзия, Великобритания, Германия, США. В Малайзии, Объединенных Арабских Эмиратах, Великобритании и Германии популяризация исламских финансовых инструментов достигнута за счет значительной поддержки со стороны государства [2].

Рисунок 1



Источник: составлено на основе источника [1]

Рисунок 2



Источник: составлено на основе источника [3]

С каждым годом все большее количество стран приходит к пониманию перспективности развития сектора исламских финансов. Успешность мер по развитию исламских финансов в стране зависит от своевременности и эффективности мер, принимаемых со стороны государства. В первую очередь, поддержка государства касается разработки всеобъемлющей законодательной базы, позволяющей иметь одинаковый уровень доступности к продуктам и услугам исламских финансовых институтов, как и у традиционных финансовых институтов. Уполномоченные органы разрабатывают соответствующие стратегические программы, направленные на расширение перечня оказываемых исламских финансовых услуг, предоставляют благоприятные условия для развития исламских финансовых институтов, содействуют обмену опытом с другими странами.

Великобритания

Говоря о развитии сектора исламских финансов, необходимо отметить, что оно не ограничивалось Лондоном, как финансовым центром, но и получило свое распространение в Эдинбурге и Бирмингеме. Началом развития исламских финансов в 2003 году стало разрешение Управления по финансовым услугам Великобритании (Financial Services Authority), которое является надзорным органом для всех финансовых институтов Соединенного Королевства. Управление по финансовым услугам также выступает регулятором и для исламских финансовых институтов.

С целью обеспечения координации деятельности государства и финансовых институтов по развитию исламских финансов был создан в 2010 году Секретариат по исламским финансам Соединенного королевства (*United Kingdom Islamic Finance Secretariat*). Членами данной рабочей группы являются Министерство финансов, Министерство торговли и инвестиций, Казначейство и Управление по финансовым услугам.

Для эффективности принимаемых мер государства по развитию исламских финансов в Великобритании, по инициативе Правительства в 2013 году были созданы Рабочие группы по налогообложению (*Taxation in Islamic finance Task Force*), по исламским финансам (*Islamic Finance Task Force*) и Группа глобальных исламских финансов и инвестиций (*Global Islamic Finance and Investment Group*).

Деятельность первой рабочей группы по налогообложению была направлена на обеспечение равных налоговых условий для соответствующих Шариату институтов.

Вторая рабочая группа была организована для содействия становлению Лондона в качестве западного хаба для исламских финансов. Членами данной рабочей группы являются представители разных министерств, возглавляет ее финансовый секретарь Казначейства Соединенного Королевства. Данная рабочая группа содействует развитию исламского финансового сектора посредством повышения привлекательности для внешних и внутренних инвесторов, тем самым усиливая экономику Великобритании.

Группа глобальных исламских финансов и инвестиций открыта для проведения регулярных заседаний, необходимых для устранения проблем, которые могут появиться у институтов, предоставляющих исламские финансовые услуги в последующие 5 лет.

Для укрепления статуса Лондона и его интеграции с глобальным рынком исламских финансов Правительством проводятся международные конференции и форумы. Так, в 2012 году в Лондоне, в целях обсуждения проблем и обмена опытом между странами Азии, Африки и Европы, была проведена 2-я ежегодная Всемирная конференция по исламским финансам (*Annual World Islamic Finance Conference*).

В 2013 году были проведены 12-й ежегодный саммит по исламским финансам (*Annual Islamic Finance Summit*) и 9-й Всемирный исламский экономический форум (*World Islamic Economic Forum*), который впервые проводился в светской стране.

Структура сектора исламских финансов Великобритании:

- осуществляют свою деятельность 20 традиционных банков, открывших исламские окна, и 5 исламских банков [4];
- Лондонская фондовая биржа является одной из крупнейших платформ для выпуска исламских ценных бумаг (по состоянию на июнь 2015 года более 51 млрд. долларов США было привлечено за счет 57 выпусков сукук) [5];
- на Лондонской фондовой бирже торгуется 4 соответствующих Шариату индекса;
- представляют свои консультационные услуги в области исламских финансов более 25 юридических компаний;
- оказываются образовательные услуги в сфере исламских финансов и банкинга в более чем 10 бизнес-школах (магистерские программы и программы бакалавриата).

Благодаря заинтересованности Правительства Великобритании в развитии сектора исламских финансов и скоординированной деятельности государственных органов и финансовых институтов страна стала лидером по развитию исламского финансирования среди европейских государств, а Лондон превратился в западный исламский финансовый центр.

Объединенные Арабские Эмираты

Для развития исламских финансов в Объединенных Арабских Эмиратах Правительством Дубаи, при уже существующем Дубайском Международном Финансовом Центре (*Dubai International Financial Centre*), было создано отдельное направление деятельности «исламский бантинг».

Дубайский Международный Финансовый Центр - это свободная финансовая зона в Эмирате Дубаи, созданная государством в 2014 году, которая имеет свою законодательную базу и регулируемую систему, отличную от законодательства, действующего в Объединенных Арабских Эмиратах, основанную на английском праве.

Управление по финансовым услугам Дубаи (*Dubai Financial Services Authority*) регистрирует, выдает лицензии, осуществляет надзор и регулирование деятельности финансовых институтов, которые оказывают профессиональные услуги в зоне Дубайского Международного Финансового Центра [6].

С целью регулирования вопроса соответствия принципам исламского финансирования при центре создан Контрольный комитет по Шариату (*Shariah Supervisory Board*). Любая организация, утверждающая что работает согласно нормам шариата, должна иметь свой Наблюдательный совет по Шариату, который в свою очередь в случае возникновения проблемных вопросов может обращаться к Контрольному комитету по Шариату.

В 2012 году Премьер-Министр Эмирата Дубаи Шейх Мухаммад бин Рашид аль-Мактума сделал заявление о заинтересованности Правительства Дубаи в том, чтобы Дубаи стали мировой столицей исламской экономики. В 2013 году по его поручению был открыт Дубайский Центр по развитию исламской экономики (*The Dubai Islamic Economy Development Centre*), в рамках которого развиваются финансовые услуги, халяльная индустрия, туризм, информационные технологии, искусство, образовательные услуги и международные стандарты и сертификации [7].

Структура сектора исламских финансов в Объединенных Арабских Эмиратах:

- предоставляют услуги 7 исламских банков;
- объем обращаемых сукук 5,4 млрд. долларов США;
- осуществляет свою деятельность 28 инвестиционных исламских фондов;
- 10 такафул компаний, оказывающих услуги по исламскому страхованию.

В ноябре 2013 года в Дубаи проводилась наиболее престижная церемония награждения за достижения в области исламских финансов (*Global Islamic Finance Leadership Award*), а также Глобальный саммит по исламской экономике (*Global Islamic Economy Summit*), целью которого было создание платформы для обмена мнениями о механизмах развития мировой исламской экономики.

На примере развития исламских финансов на платформе финансового центра в Дубаи представляется возможным проследить стремительное и успешное развитие исламских финансов с участием государства с помощью создания специальной финансовой зоны внутри государства.

Республика Казахстан

Внедрение инструментов исламского финансирования в Казахстане началось в 2005 году, с привлечения исламского капитала «Банком ТуранАлем». Далее, по инициативе Президента Республики Казахстан государственные органы для поддержки развития исламских финансов в Казахстане с 2006 года начали работу по внесению необходимых изменений и дополнений в действующее законодательство по вопросам исламского финансирования.

На сегодняшний день деятельность исламских финансовых институтов регламентируется Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности исламских банков и организации исламского финансирования», Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования». Кроме того, в 2012 году Правительством Республики Казахстан была утверждена Дорожная карта развития исламского финансирования до 2020 года, в рамках которой рассматриваются вопросы по совершенствованию законодательства по исламскому финансированию, целесообразности создания отдельно действующей нормативно-правовой базы для функционирования исламских небанковских и микрофинансовых учреждений и компаний, имеющих статус профессиональных участников рынка ценных бумаг и др.

Кроме того, поддержка государством развития исламских финансов прослеживается и в 100 шагах по реализации 5 институциональных реформ Главы государства, обозначенных на расширенном заседании Правительства 6 мая 2015 года. Шагом 71 предусмотрена разработка стратегии развития финансового центра со специализацией на обслуживании рынков капитала и исламском финансировании [8].

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан «О Международном финансовом центре «Астана» и передислокации Национального Банка Республики Казахстан в город Астану» №24 от 19 мая 2015 г., Правительством Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан был разработан совместный План действий по созданию и развитию центра на долгосрочную перспективу.

Согласно данному Плану совместных действий Правительства и Национального Банка Республики Казахстан, Международный финансовый центр «Астана» планируется развивать в соответствии с основными 4 направлениями. Четвертое направление подразумевает развитие рынка исламского финансирования и создание условий для выпуска суверенных сукук.

Кроме того, была разработана Концепция проекта Закона Республики Казахстан «О международном финансовом центре «Астана», который был одобрен Межведомственной комиссией по вопросам законопроектной деятельности при Правительстве Республики Казахстан 30 июля 2015 года, в рамках которой также оговариваются условия развития исламских финансов.

Структура сектора исламских финансов в Казахстане:

- предоставляет свои услуги один исламский банк «Al Hilal bank»;
- осуществляет свою деятельность Общество взаимного страхования «Такафул», предоставляющее страховую защиту, соответствующую принципам и нормам Шариата (добровольное медицинское страхование, страхование от несчастного случая);
- размещен дебютный выпуск сукук аль-мурабаха в размере 240 млн. малайзийских ринггитов (80 млн. долларов США) под 5,5% годовых на 5 лет. В 2015 году,

либо 2016 году ожидается новый выпуск сукук Министерством финансов Республики Казахстан для покрытия дефицита бюджета;

- функционирует «Зякят фонд», который финансирует программы по распространению традиционного Ислама, развитию исламского образования, профилактике религиозного экстремизма;

- осуществляется постепенная трансформация традиционного банка «Заман Банк» в исламский. Как ожидается, одним из учредителей будет выступать исламская корпорация по развитию частного сектора, дочерняя компания Исламского банка развития.

Для стимулирования интеграции Казахстана в мировой исламский финансовый рынок были проведены в 2011 году – 7-й Всемирный Исламский Экономический Форум, в 2015 году – Саммит Совета по исламским финансовым услугам (Islamic Financial Services Board Summit) [9].

В 2014 году Президент Республики Казахстан Назарбаев Н.А. стал лауреатом награды *Global Islamic Finance Leadership Award*, которую присуждает Исламский Банк Развития (*Islamic Development Bank*) за весомый вклад в развитие исламских финансов.

Рассмотрев опыт государственной поддержки развития деятельности исламских финансовых институтов, стоит отметить, что она будет эффективной в случае обеспечения скоординированности действий государственных органов и участников финансового сектора. Развитие исламских финансов в Казахстане позволит расширить спектр предоставляемых услуг и возможностей инвестирования, поэтому исламские финансы при внедрении необходимо воспринимать, на примере Великобритании, как альтернативу традиционному.

Кроме того, анализируя структуру сектора исламских финансов в Казахстане можно отметить недостаточную проработку вопроса обучения и подготовки профессиональных кадров для исламских финансовых институтов. На примере Великобритании возможно сотрудничество местных исламских финансовых институтов с казахстанскими ведущими институтами для подготовки специализированных кадров в области исламских институтов, что отвечает требованию координированных мер и со стороны самих исламских финансовых институтов.

Важной частью инфраструктуры исламских финансов является проработка вопроса создания единого совета по Шариату, который аналогично традиционному надзорному органу проверял бы соответствие деятельности данных институтов принципам Шариата на примере Контрольного комитета по Шариату в Дубаи.

В связи с созданием нового Международного финансового центра «Астана» изложенный опыт поддержки сектора исламских финансов в Лондоне и Дубаи будет иметь важное практическое значение для государственных органов в процессе разработки нормативно-правовой базы для данного финансового центра, стратегических планов и программ, утверждения его инфраструктуры.

Список литературы:

1. Islamic Banking and Finance has progressive outlook in 2015 (электронный ресурс <http://www.alhudacibe.com>);
2. Ernst & Young, World Islamic Banking Competitiveness Report 2013-2014 (электронный ресурс <http://www.ey.com>);
3. Islamic Banking In Saudi Arabia (электронный ресурс <http://writepass.com>);
4. Harry Quilter-Pinner and Lin Yan, «Islamic finance: foreign policy opportunities» (электронный ресурс <https://www.gov.uk>);
5. Официальный сайт Лондонской фондовой биржи (электронный ресурс <http://www.londonstockexchange.com>);

6 Официальный сайт «Dubai International Financial Centre» (электронный ресурс <https://www.difc.ae>);

7 Dubai Islamic Economy Development Centre (электронный ресурс <https://en.wikipedia.org>);

8 Сто конкретных шагов для реализации 5 президентских реформ (электронный ресурс <http://www.zakon.kz>);

9 Знаковые мероприятия, направленные на развитие исламского финансирования в Казахстане (<http://www.istisna.kz>).

Внешнеторговый оборот Костанайской области по итогам 2014 года

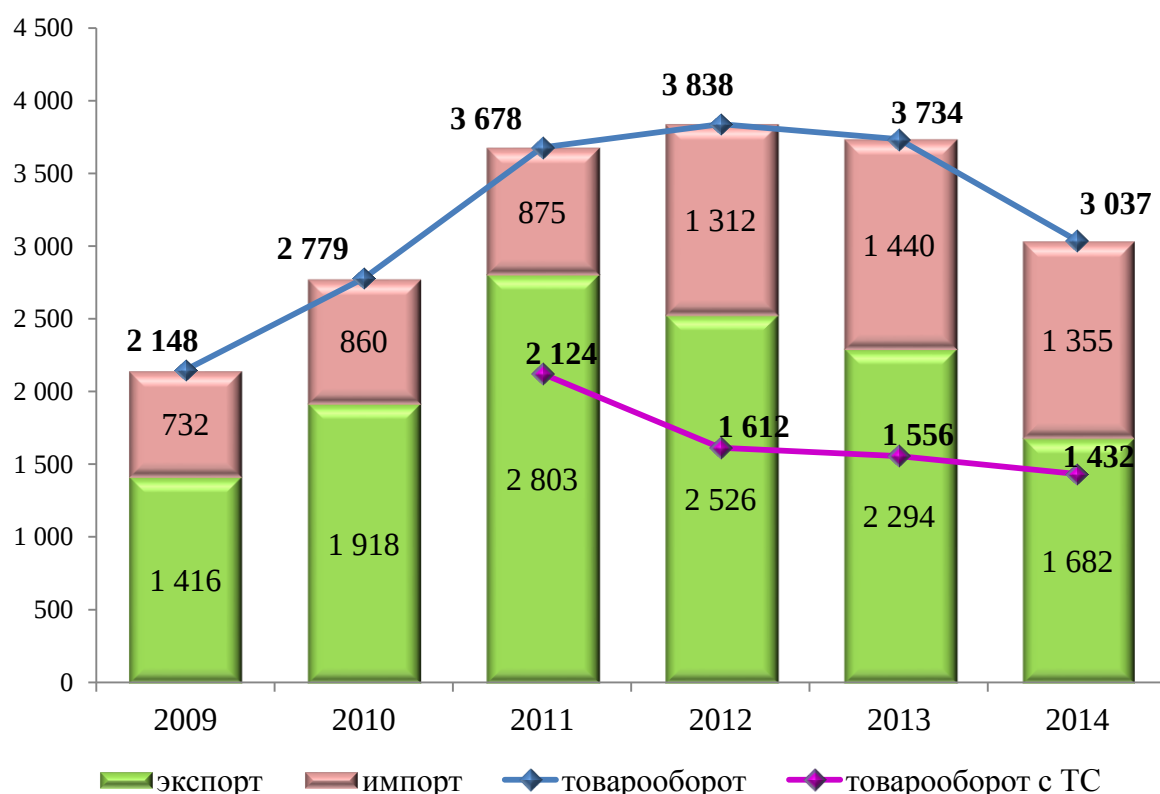
Тулегенов Е.М. – главный специалист-экономист Костанайского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

Объем внешнеторгового оборота – важнейший макропоказатель состояния экономики как страны в целом, так и отдельного региона. Костанайская область, располагаясь на границе с основным торговым партнером Казахстана – Российской Федерацией, подвержена сильному влиянию процессов, происходящих в соседней экономике. Цель настоящей статьи – проанализировать динамику и факторы изменения внешнеторгового оборота региона и оценить ее экспортный потенциал.

Внешнеторговый оборот Костанайской области за 2014 год снизился на 18,6% по отношению к уровню 2013 года и составил 3037 млн. долл. США, в т.ч. экспорт – 1682 млн. долл. США (-27%), импорт – 1355 млн. долл. США (-6%), сальдо – 327 млн. долл. США (-62%). Положительное сальдо внешнеторгового оборота области достигается в основном за счет экспорта железной руды и продукции сельского хозяйства. Однако, колебания цен на мировых рынках и изменения курсов национальной и валют стран-партнеров способны значительно влиять на показатели внешней торговли региона [1].

Рисунок 1

Внешнеторговый оборот Костанайской области, млн. долл. США



Источник: Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан

С 2009 по 2012 годы товарооборот с нерезидентами показал прирост 74% – с 2148 млн. долл. США до 3838 млн. долл. США, а затем снизился до 3037 млн. долл. США по итогам 2014 года. При этом сальдо внешнеторгового оборота сократилось с 684 млн. долл. США в 2009 году до 327 млн. долл. США в 2014 году (-52%).

Снижение объемов товарооборота наблюдается и во взаимной торговле со странами-членами Таможенного союза (далее – ТС): с 2124 млн. долл. США в 2011 году до 1432 млн. долл. США в 2014 году, что составляет 47% от общего объема внешней торговли. Объем экспорта области в страны ТС при этом сократился почти в 2 раза с 1590 млн. долл. США в 2011 году (1 место в разрезе областей, удельный вес в Республике Казахстан – 22,4%) до 879 млн. долл. США в 2014 году (3 место, 16,9%). За этот же период импорт незначительно вырос с 534 млн. долл. США до 553 млн. долл. США (9 место, 3,8%). При этом сальдо товарооборота остается положительным – 326 млн. долл. США (99,7% от сальдо общего внешнеторгового оборота области) [1, 2].

Таблица 1

**Экспорт из Костанайской области в разрезе
товаров, млн. долл. США**

	Наименование товарной группы	2011		2012		2013		2014	
		Все страны	в т.ч. ТС	Все страны	в т.ч. ТС	Все страны	в т.ч. ТС	Все страны	в т.ч. ТС
	Всего	2803	1590	2526	1006	2294	972	1682	879
1	Минеральные продукты	2294	1514	1763	930	1621	847	1099	723
2	Продукты животного и растительного происхождения, готовые продовольственные товары	323	43	542	49	463	92	450	60
3	Металлы и изделия из них	12	5	26	8	24	2	14	1
4	Продукция химической и связанных с ней отраслей промышленности (включая каучуки и пластмассы)	11	10	8	8	7	7	10	9
5	Машины, оборудование, транспортные средства, приборы и аппараты	12	11	5	3	17	17	4	2
6	Прочие товары	141	1	179	4	159	5	103	82
7	Остальные группы	9	5	3	3	3	2	2	1

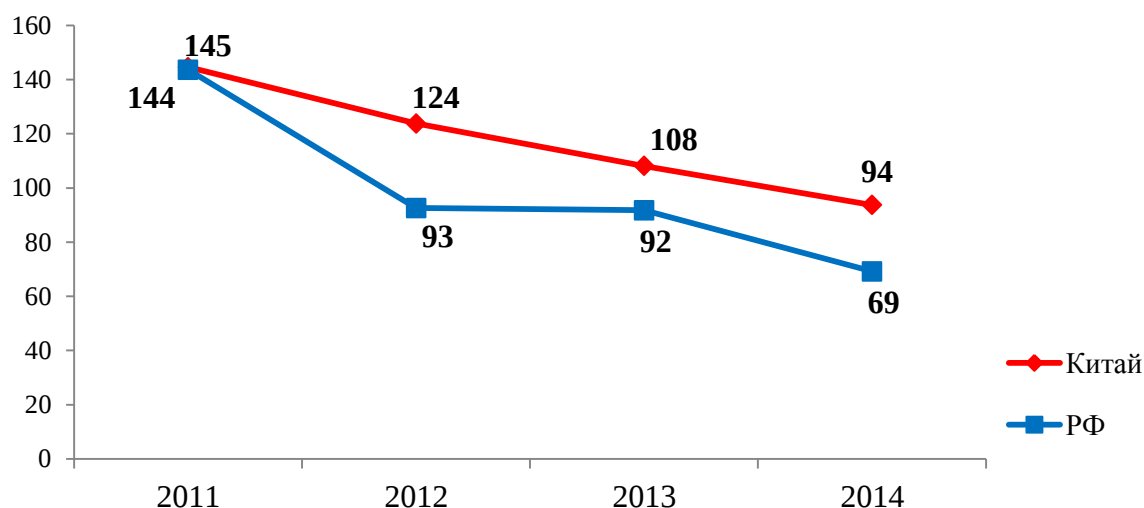
Источник: Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан (КС МНЭ РК), Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан (КГД МФ РК)

Значительную долю в экспорте Костанайской области традиционно занимают минеральные продукты (65% в 2014г.): железные руды (90% товарной группы) и асбест.

Главный экспортер области, АО «Соколовско-Сарбайское горно-обогатительное производственное объединение», поставляет железную руду в Китай и Российскую Федерацию (далее – РФ). Однако, в связи со значительным снижением спроса на металл, объем экспорта в Поднебесную по итогам 2014 года сократился более чем в 2 раза с 662 млн. долл. США (6124 тыс. тонн) до 306 млн. долл. США (3275 тыс. тонн). При этом средневзвешенные экспортные цены за тонну (агломерированной и неагломерированной) железной руды с 2011 по 2014 год снизились: по Китаю с 145 до 94 долл. США; по РФ с 144 до 69 долл. США. В результате, указанные факторы сильно ухудшили показатели внешней торговли Костанайской области за последние 3 года.

Зато тенденция роста наблюдается в экспорте продуктов животного и растительного происхождения (в основном мука, пшеница, ячмень и кондитерские изделия) с 323 млн. долл. США в 2011 году до 450 млн. долл. США в 2014 году (+39%). Сбыт кондитерских изделий из сахара и шоколада АО «Баян Сулу» в истекшем году в РФ превысил 22 млн. долл. США, с приростом в 38% по сравнению с 2013 годом.

Среднегодовая экспортная цена тонны железной руды по странам, долл. США



Источник: КС МНЭ РК, КГД МФ РК

В группе «Прочие товары» выделяется экспорт необработанного золота, добычу которого производит в основном АО «Варваринское». После наложения временного запрета на вывоз необработанных драгоценных металлов [3], весь объем товара для дальнейшей переработки направляется в РФ (в рамках ТС) вместо Швейцарии. В связи с чем объем экспорта в западноевропейскую страну за 2014 год составил 21 млн. долл. США против 154 млн. долл. США в предшествующем году, а поставки в РФ соответственно увеличились на 79 млн. долл. США

Таблица №2

Экспорт из Костанайской области в разрезе стран, млн. долл. США

№	Страна (основной товар)	2011		2012		2013		2014	
		Экспорт	Удел. вес	Экспорт	Удел. вес	Экспорт	Удел. вес	Экспорт	Удел. вес
	Всего	2803	100,0%	2526	100,0%	2294	100,0%	1682	100,0%
1	РФ (железная руда, мука, пшеница, кондитерские изделия, с 2014г. - золото)	1583	56,5%	993	39,3%	969	42,2%	879	52,3%
2	Китай (железная руда, асбест, медная руда)	739	26,4%	773	30,6%	721	31,4%	328	19,5%
3	Афганистан (мука, семена льна, макаронные изделия)	69	2,5%	90	3,6%	86	3,7%	118	7,0%
4	Узбекистан (пшеница, мука, асбест)	77	2,7%	96	3,8%	70	3,1%	81	4,8%

5	Иран (пшеница, ячмень)	17	0,6%	62	2,5%	37	1,6%	58	3,4%
6	Таджикистан (пшеница, мука, металлические изделия)	30	1,1%	34	1,3%	41	1,8%	55	3,3%
7	Индия (асбест)	23	0,8%	40	1,6%	26	1,1%	28	1,7%
9	Азербайджан (пшеница)	16	0,6%	31	1,2%	59	2,6%	22	1,3%
8	Швейцария (золото необработ-ое)	140	5,0%	175	6,9%	154	6,7%	21	1,2%
10	Турция (пшеница)	14	0,5%	62	2,5%	41	1,8%	19	1,1%
	Остальные страны	95	3,4%	170	6,7%	90	3,9%	73	4,3%

Источник: КС МНЭ РК, КГД МФ РК

По итогам 2014 года доля Российской Федерации в экспорте составила 52,3%, Китая – почти 20% и замкнул тройку главных партнеров области – Афганистан с 7%. Страны Центральной Азии, Азербайджан, Иран и Турция выражают стабильный спрос на продукцию сельского хозяйства Костанайского региона, в частности муку и пшеницу. Крупнейшими и постоянными импортерами асбеста, добываемого АО «Костанайские минералы», являются Индия и Узбекистан.

Таблица 3

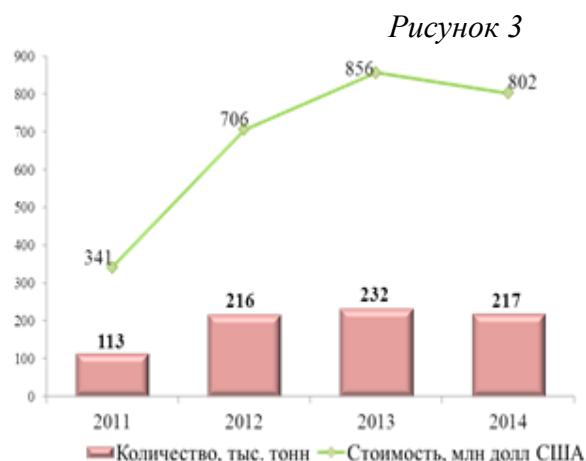
Импорт в Костанайскую область в разрезе товаров, млн. долл. США

	Наименование товарной группы	2011		2012		2013		2014	
		Все страны	в т.ч. ТС	Все страны	в т.ч. ТС	Все страны	в т.ч. ТС	Все страны	в т.ч. ТС
	Всего	875	534	1312	606	1440	584	1355	553
1	Машины, оборудование, транспортные средства, приборы и аппараты	336	179	602	248	654	198	631	170
2	Продукты животного и растительного происхождения, готовые продовольственные товары	132	84	204	100	255	112	246	115
3	Продукция химической и связанных с ней отраслей промышленности (включая каучуки и пластмассы)	182	79	247	78	288	93	244	88
4	Металлы и изделия из них	70	59	86	59	76	54	98	83
5	Древесина, лесоматериалы и целлюлозно-бумажные изделия	56	54	45	35	40	31	40	28
6	Строительные материалы	23	18	23	18	26	20	22	19
7	Минеральные продукты	11	8	21	17	33	28	20	14
8	Текстиль и текстильные изделия	16	10	27	10	14	10	13	9
9	Остальные группы	49	43	56	41	54	38	40	27

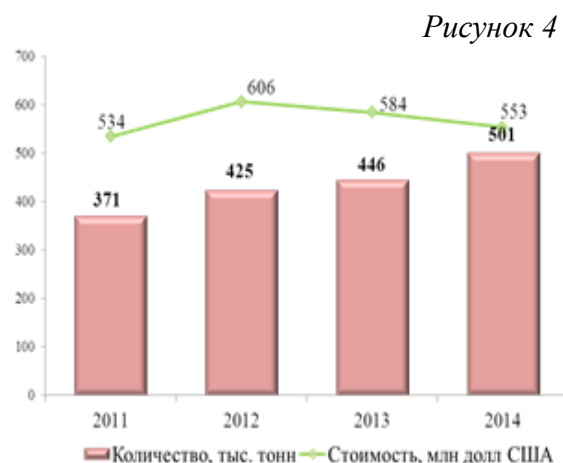
Источник: КС МНЭ РК, КГД МФ РК

Импорт в Костанайскую область с 2011 по 2014 годы увеличился в 1,5 раза с 875 до 1355 млн. долл. США в основном за счет увеличения в 2 раза поставок из стран вне ТС, с 113 тыс. тонн в 2011 году до 217 тыс. тонн в 2014 году (Рисунок 3). При этом доля стран ТС в общем импорте региона, в стоимостном выражении, сократилась с 61% до 40%. Несмотря на

рост количества поставляемых товаров из стран ТС, стоимость импорта, за счет уменьшения таможенных тарифов и девальвации российского рубля, снизилась (Рисунок 4).



Источник: КС МНЭ РК, КГД МФ РК



Источник: КС МНЭ РК, КГД МФ РК

Товарная группа «Машины, оборудование, транспортные средства, приборы и аппараты» с удельным весом в 47% (по итогам 2014 года) составляют основной объем импорта Костанайской области. Здесь в основном представлено оборудование и техника для крупных горнодобывающих, сельскохозяйственных организаций и предприятий обрабатывающей промышленности.

Таблица 4

Импорт в Костанайскую область в разрезе стран, млн. долл. США

№	Страна (основной товар)	2011		2012		2013		2014	
		Импорт	Удел. вес	Импорт	Удел. вес	Импорт	Удел. вес	Импорт	Удел. вес
	Всего	875	100,0%	1312	100,0%	1440	100,0%	1355	100,0%
1	Российская Федерация (транспортные средства, оборудование, метал. изделия, ГСМ, строит. материалы, пищевая продукция, мин. удобрения, бумага)	497	56,8%	597	45,5%	557	38,7%	532	39,3%
2	Китай (прочие машины, дробилки, комп. техника, шины, гербициды, метал. изделия)	42	4,8%	114	8,7%	106	7,4%	139	10,3%
3	Украина (части для с/х машин, бумага, молоко сухое, кондит. изделия)	47	5,4%	129	9,8%	117	8,1%	112	8,3%
4	Республика Корея (транспортные средства)	8	0,9%	40	3,0%	136	9,4%	92	6,8%

5	Япония (самосвалы, экскаваторы, шины)	14	1,6%	23	1,8%	39	2,7%	69	5,1%
6	Германия (оборудование, транспортные средства, моторные масла, семена)	47	5,4%	88	6,7%	70	4,9%	63	4,6%
7	Франция (лекарственные препараты, транспортные средства, гербициды, пищевая продукция)	12	1,4%	20	1,5%	36	2,5%	43	3,2%
8	США (лекарственные препараты, двигатели, пищевая продукция)	30	3,4%	48	3,7%	49	3,4%	36	2,7%
9	Польша (молоко сухое, яблоки)	8	0,9%	21	1,6%	30	2,1%	22	1,6%
10	Италия (лекарственные препараты)	6	0,7%	14	1,1%	39	2,7%	14	1,0%
	Остальные страны	164	18,7%	218	16,6%	261	18,1%	233	17,2%

Источник: КС МНЭ РК, КГД МФ РК

В 2014 году импорт легковых автомобилей в область из Российской Федерации увеличился по отношению к 2013 году в 2,5 раза и составил 16 млн. долл. США.

В группе пищевых продуктов можно выделить овощи и фрукты, мясо крупного рогатого скота, птицы, различные семена масличных культур, молоко сухое, сырье для кондитерских изделий, морские продукты.

С удельным весом в 18% (за 2014 год) импортная продукция химической и связанных с ней отраслей промышленности также пользуется спросом в регионе. В основном это фармацевтические препараты, удобрения и гербициды для сельского хозяйства, а также шины для транспортных средств.

Главным партнером, несмотря на снижение долей в общем объеме импорта с 56,8% в 2011 году до 39,3% в 2014 году, по-прежнему является Российская Федерация. Далее следует Китай с 10,3% и Украина – 8,3%.

Следует отметить быстрый рост объема поставок из Южной Кореи с 8 млн. долл. США в 2011 году до 136 млн. долл. США в 2013 году. Это связано с организацией в Костанае сборки южнокорейских автомобилей марки «SsangYong». В 2014 году импорт из этой страны составил 92 млн. долл. США (удельный вес страны – 6,8%).

Ввоз товаров в Костанайскую область осуществляется из 99 стран мира, при этом 82,8% объема импорта приходится на 10 из них (Таблица 4).

В рамках второй пятилетки индустриализации страны новой Государственной программой индустриально-инновационного развития Республики Казахстан в Костанайской области планируется реализация 11 инвестиционных проектов на общую сумму 316 млрд. тенге [4].

В целях создания условий для роста экономики региона планируется более активно проводить работы по геологоразведке полезных ископаемых. Потенциал для этого достаточный, область располагает большими запасами нерудных полезных ископаемых: огнеупорных и кирпичных глин, строительного камня, строительных и кварцевых песков, известняка, песчано-гравийной смеси, минеральных пигментов, базальта.

Социально-предпринимательской корпорацией «Тобол» на текущий момент реализуется 44 инвестиционных проекта общей стоимостью 203 млрд. тенге, из них 19 – это проекты по разведке и разработке месторождений железных, цветных и полиметаллических

руд, драгоценных металлов, бурого угля и других полезных ископаемых. В 2014 году корпорацией проводилась работа по получению контрактов на разработку 29 месторождений твердых полезных ископаемых [4].

В регионе реализуются также меры по поддержке аграрного сектора экономики. На цели технической и технологической модернизации предприятий переработки, увеличения выпуска конкурентоспособной, экспортоориентированной продукции с высокой добавленной стоимостью выделяются средства по программе «Агробизнес – 2020», приобретение сельскохозяйственной техники по лизингу от АО «КазАгроФинанс», закуп племенных животных по программе «Сыбаға». За 2009-2014 годы первого этапа индустриализации в агропромышленном комплексе области введено в эксплуатацию 13 молочно-товарных ферм, 15 племенных хозяйств репродукторов, 27 крупных откорм площадок и 6 птицефабрик [4].

Если в 2011 году доля обрабатывающей промышленности составляла 29%, то по итогам 2014 года она достигла 46,9%, впервые превысив горнодобывающую на 1,5% [4].

Наибольший прирост в обрабатывающем секторе дала металлургическая промышленность – 24,3% (или на 11,5 млрд. тенге). В основном в результате работы завода по производству строительного проката ТОО «ЕвразКаспианСталь», введенного в декабре 2013 года. Здесь установлено высокопроизводительное современное оборудование из Италии, России и Украины. По итогам 2014 года произведено 92 тыс. тонн арматуры на сумму 8,9 млрд. тенге, а в 2015 году планируется 3-х кратный рост выпуска продукции [4].

В регионе активно развивается машиностроительная отрасль, рост в 2014 году составил 7,3%, в том числе автомобилестроения 16%. Собрано более 8,5 тыс. автомобилей, что на 20% больше, чем в 2013 году. Доля отрасли увеличилась за год на 3,2% и составила 24,5% [4].

Развитие строительной индустрии положительно влияет на промышленность в регионе. Более ста предприятий занимаются производством товарного бетона, арматуры, полимерных труб, оконных и дверных блоков, кирпича и многого другого.

Особое значение для экономики области имеет запуск в 2014 году домостроительного комбината ТОО «Костанай МБИ» (производство сборного железобетона) [4].

В результате реализации вышеперечисленных, а также других, инвестиционных проектов происходит плавная диверсификация экономики области: снижается зависимость местного бюджета и доходов хозяйствующих субъектов от экспорта сырьевых ресурсов, импортная продукция замещается товарами отечественного производства, а также создаются дополнительные рабочие места.

В рамках разработки Программы "Лидеры конкурентоспособности – национальные чемпионы", среди потенциальных участников две костанайские компании - АО «Баян Сулу» и АО «Сарыарка Автопром». Участие в программе предполагает финансовую поддержку, использование инструментов группы компаний холдинга «Байтерек», в частности финансирование лизинговых сделок, субсидирование процентных ставок, гарантирование кредитов, экспортное страхование, гранты на инновации. Ожидается, что выбранные в рамках Программы компании увеличат производительность труда в среднем на 10% в год и увеличат долю экспортной продукции Казахстана до 30% от существующего уровня [5].

Также стоит отметить, что в 2015 году Казахстан вступает во Всемирную Торговую Организацию, членство в которой создает недискриминационные условия для доступа казахстанской продукции на иностранные рынки на основе принципов режима наибольшего благоприятствования и национального режима, доступ к международному механизму разрешения торговых споров [6].

И, наконец, патриотические настроения населения, выражаемые в выборе отечественной продукции, способны поддержать и стимулировать рост производства местных предприятий. Например, республиканская акция «Сделано в Казахстане», запущенная по инициативе Президента страны в феврале этого года, уже нашла позитивные отклики в городах и районах Казахстана.

Девальвация российского рубля, низкие таможенные тарифы, приграничное расположение с Российской Федерацией, конечно же, оказывают на местных производителей ощутимое давление, но не критическое. Благодаря государственной поддержке в регионе создаются новые производства, ориентированные на импортозамещение социально важных товаров (пищевая продукция, строительные материалы и другие). Развитие обрабатывающей промышленности Костанайской области все больше сглаживает последствия и поглощает риски от колебания мировых цен на продукцию горнодобывающего сектора. При этом продукты местного производства все более конкурентоспособны как на внутреннем, так и на внешнем рынках.

Список литературы:

1. Статистика внешней и взаимной торговли по Костанайской области, <http://www.stat.gov.kz>;
2. Таможенная статистика внешней торговли по Костанайской области, <http://www.e.customs.kz>;
3. Постановление Правительства Республики Казахстан от 03.06.2014г. №606;
4. Тезисы акима Костанайской области Садуакасова Н. М. «Об итогах социально-экономического развития Костанайской области за 2014 год и основных задачах на 2015 год», 2015 год, http://www.kostregion.kostanai.kz/rus/otchet_akima_oblasti.html;
5. «В Казахстане определили пул компаний, призванных стать «национальными чемпионами» в обрабатывающей сфере и увеличить несырьевой экспортный потенциал страны», 2015 год, <http://www.baiterek.gov.kz/kk/node/4681>;
6. Т.Назханов, «Почему Казахстан не может вступить в ВТО уже 18 лет?», 2014 год, http://www.forbes.kz/finances/integration/ssha_i_es_otyigryivayutsya_v_vto_na_kazahstane_za_rossiyu.

Региональный банковский сектор и его роль в развитии экономики Восточно-Казахстанской области

Жонкабаев А.Б. – главный специалист-экономист отдела экономического анализа и статистики Восточно-Казахстанского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

На сегодняшний день банковский сектор по-прежнему остается крупнейшим и доминирующим сегментом финансового сектора страны. Это один из тех секторов, который дает экономике необходимый импульс для развития, привлекая свободные денежные средства одних собственников на счета во вклады и передавая их в виде кредитов другим собственникам на условиях срочности, платности, возвратности. Банки помогают предприятиям, предпринимателям и простым гражданам реализовывать их возможности.

Восточно-Казахстанская область является развитым индустриально-аграрным регионом страны. Основную долю промышленного производства традиционно занимает металлургическая отрасль (в 2014 году – 45%). К крупным предприятиям данной отрасли относятся ТОО «Казцинк», АО «Ульбинский металлургический завод», АО «Усть-Каменогорский титано-магниевый комбинат».

Промышленность региона, кроме доминирующей отрасли – цветной металлургии, также представлена предприятиями машиностроения, энергетики, химической и деревообрабатывающей, легкой и пищевой промышленности и производством строительных материалов. Природно-климатический потенциал области предрасполагает также к развитию агропромышленного комплекса, районы области специализируются на выпуске продукции животноводства и растениеводства.

Итоги социально-экономического развития области демонстрируют динамичный рост основных показателей, которые приведены в Таблице 1.

Таблица 1

Основные показатели социально-экономического развития Восточно-Казахстанской области

Наименование основных показателей	Годы									
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Валовой региональный продукт, млрд.тенге	467,5	615,1	800,5	890,0	983,1	1244,1	1624,3	1819,5	2072,4	2 237,7*
Объем промышленного производства, млрд.тенге	260,2	416,6	485,9	470,2	492,1	641,3	822,9	965,7	998,7	1098,1
Индексы физического объема промышленной продукции, в %	86,6	105,9	107,0	103,6	93,6	107,3	110,4	117,9	105,8	100,2
Валовой объем сельского хозяйства, млрд.тенге	75,1	80,3	98,5	110,2	165	153,1	202,2	237,2	287,8	288,8
Внешнеторговый оборот, млн.долл. США	1609,1	2536	3385	3140	2700	3554,1	4372,6	5617,1	5291,8	5120,4*
Инвестиции в основной капитал, млрд.тенге	82,2	116,1	126,5	161,4	139,2	144,7	241,6	263,4	301,1	345,5

Количество зарегистрированных предприятий, ед.	10199	10668	11232	11786	12006	12096	12285	12834	14203	14642
Количество действующих предприятий, ед.	7429	7662	7891	6998	7482	7308	6421	6079	6729	7172
Средняя месячная заработная плата, тенге	27688	33101	42138	48293	53496	61388	73677	84872	90209	98360
Общий уровень безработицы, %	7,1	6,9	6,6	6,4	6,4	5,7	5,2	5,1	5,0	4,8
Индекс потребительских цен, %	107,8	107,5	116,1	110,5	105,7	108,1	107,1	106,1	104,5	107,4

** по оперативным данным.*

Источник: По оперативным данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан (Комитета по статистике МНЭ РК)

По данным Комитета по статистике МНЭ РК в области отмечается рост по всем основным экономическим показателям.

Объем произведенного валового регионального продукта в Восточно-Казахстанской области в 2014 году составил 2 237,7 млрд. тенге, что на 8,0% больше, чем в 2013 году. За последние 10 лет валовый региональный продукт вырос в 4,8 раза, рост обеспечен за счет развития базовых отраслей экономики, доля валового регионального продукта области в ВВП республики составляет 5,8% и занимает пятое место в республике [1].

Промышленными предприятиями и производствами выпущено продукции (товаров, услуг) на 1098,1 млрд. тенге, что составило 5,9% в республиканском объеме производства. Индекс физического объема в производстве промышленной продукции в 2014 году составил 100,2%, что равно среднереспубликанскому показателю [1].

Агропромышленный комплекс области полностью обеспечивает потребность населения области по основным видам продуктов питания отечественного производства (мясо, молоко, мука, масло растительное, картофель, овощи). По удельному весу объема производства валовой продукции сельского хозяйства (11,3%) Восточный Казахстан занимает 3 место в Казахстане. За последние 10 лет объем сельскохозяйственной продукции области вырос в 3,8 раза за счет расширения посевных площадей сельхозкультур и увеличения поголовья крупного рогатого скота. Сельскохозяйственными предприятиями и крестьянскими хозяйствами области в 2014 году выпущено продукции (услуг) на 288,8 млрд.тенге, ее доля в республиканском объеме составила 11,4%. В производстве продукции животноводства область занимает (15%) 2 место по республике после г.Алматы. По удельному весу объемов производства молока (15,1%) область занимает 3 место в стране, мяса (11,6%) – 3, яиц (2,4%) – 10 [1].

Объем выполненных строительных работ за период с 2005 по 2014 годы вырос в 4,1 раза, в республиканском объеме доля области составила 5,7% [1].

В 2014 году в экономику и социальную сферу области вложено 345,5 млрд. тенге инвестиций, что на 14,7% больше, чем в 2013 году [1].

Область входит в число регионов с низким уровнем безработицы, на протяжении 10 лет уровень безработицы снижается, по итогам 2014 года показатель составил 4,8% (по республике – 5,0%) [1].

Реализация социально-экономических задач региона во многом определяется инвестиционным потенциалом региона, который, с одной стороны, характеризует величину ресурсных возможностей, а с другой, совокупность подразделений кредитных организаций, обеспечивающих эффективное привлечение и распределение ресурсов между различными секторами экономики, оказывая определенное регулирующее воздействие на инвестиционную активность в регионе.

Недостаточный уровень развития банковской системы приводит к снижению деловой активности предпринимателей, сдерживанию развития реального сектора экономики, нарушению нормального воспроизводственного процесса.

Развитие финансовой системы за годы независимости в Восточном Казахстане отражает основные тенденции, происходившие в стране. Восточно-Казахстанская область – экономически развитый регион, имеющий статус привлекательного региона в Казахстане в части вложения инвестиций. Эта особенность и наличие крупных металлургических и горнодобывающих предприятий, требуют наличия сети структурных подразделений банков, широкого ассортимента и качества банковских услуг. Поэтому динамичное развитие банковского сектора и экономики нашей области взаимосвязаны.

Таблица 2

**Основные показатели деятельности банковского сектора
Восточно-Казахстанской области**

Наименование показателей	Годы									
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Количество филиалов БВУ, ед. на конец периода	37	39	21	28	27	28	30	30	34	34
Количество структурных подразделений филиалов БВУ на конец периода	152	149	190	248	220	210	215	216	231	211
Количество обменных пунктов уполномоченных банков и уполномоченных организаций, ед. на конец периода	203	201	235	275	244	222	238	240	235	223
Выдано кредитов, млрд. тенге за период	131,6	227,3	285,5	124,7	100,1	124,7	194,9	250,6	335,5	367,5
Объем задолженности по кредитам, млрд. тенге на конец периода	88,5	170,9	258,4	234,3	225,7	224,3	259,9	306,6	355,0	384,6
Объем депозитов, млрд. тенге на конец периода	37,3	66,2	78,0	72,0	89,7	108,1	137,4	166,3	185,6	209,3

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан, www.nationalbank.kz

Банковский сектор области по состоянию на 1 января 2015 года представлен 34 филиалами 19 банков второго уровня, 7 филиалов открыто только в течение последних 5 лет. Количество структурных подразделений (отделений) филиалов составляет – 211, количество отделений часто меняется и зависит от спроса на предоставляемые услуги со стороны предприятий и населения. Степень развития региональной банковской системы можно оценить по таким критериям, как доля средств, аккумулированных банками, и доступность этих средств для предприятий и населения. Восточно-Казахстанская область по объему ссудного портфеля и объема депозитов среди регионов республики входит в первую пятерку.

Улучшение благосостояния населения и наличие свободных средств повышает интерес и требования к банковской системе и ассортименту услуг. По состоянию на 1 января 2015 года в филиалах банков области сумма депозитов составляла 209,3 млрд. тенге, что превысило в 5,6 раз уровень 2005 года. Значительную часть в структуре депозитов занимали срочные вклады населения – 86%, из них 50% – в национальной валюте. В среднем в 2014 году в обменных пунктах области ежедневно продавалось населению 2,8 млн. долларов США, более 34 млн. российских рублей и около 130 тыс. евро.

Объем операций с использованием платежных карточек в 2014 году увеличился на 13%, и составил 493,5 млрд. тенге, за период с 2005 года по 2014 год объем операций увеличился в более чем в 8 раз. Количество предприятий, принимающих в оплату за товары и услуги платежные карточки, за 10 лет выросло в 7 раз и на 1 января 2015 года составило

1868 единиц. Количество банкоматов в области за 10 лет увеличилось в 5 раз, и составило 726 единиц.

На 1 января 2015 года в банках области числилась задолженность по кредитам на сумму 384,6 млрд. тенге, в том числе по юридическим лицам – 136,5 млрд. тенге. В структуре ссудного портфеля филиалов банков наибольшую долю занимали займы физическим лицам – 65%, займы юридическим лицам – 35%, в том числе займы субъектам малого предпринимательства – 20%, ипотечные кредиты – 17%, кредиты на потребительский цели – 37%.

Наиболее значительные объемы средств в 2014 году предоставлялись юридическим лицам – 220,0 млрд. тенге или 60% от общей суммы предоставленных кредитов банками, при этом займы юридические лица получали преимущественно в национальной валюте (93%). В целом за последние 10 лет среднегодовой темп роста выданных кредитов юридическим лицам составил 10,5%.

Из общего объема предоставленных кредитов в 2014 году, займы субъектам малого предпринимательства составили 46,5 млрд. тенге или 12,6%. На протяжении последних 10 лет наблюдается тенденция снижения процентной ставки малому предпринимательству с 14,7% в 2005 году до 11,9% в 2014 году.

Развитие банковской системы в регионах определяется величиной и степенью использования ресурсного потенциала банков, долей банковского сектора в создании валового регионального продукта (далее – ВРП).

Таблица 3

Роль банковского сектора в экономике Восточно-Казахстанской области

на конец периода

Наименование показателей	Годы									
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Отношение ссудного портфеля к ВРП, %	18,9%	27,8%	32,3%	26,3%	23,0%	18,0%	16,0%	16,8%	17,1%	17,2%
Отношение вкладов клиентов к ВРП, %	8,0%	10,8%	9,7%	8,1%	9,1%	8,7%	8,5%	9,1%	9,0%	9,4%

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан, www.nationalbank.kz

Говоря о роли банковского сектора в экономике области, следует обратить внимание на показатель – отношение ссудного портфеля к ВРП. Так, если в начале 2005 года доля ссудного портфеля в структуре ВРП составляла 18,9%, далее с 2006 по 2009 годы переменнo увеличивалась и снижалась, то за последние три года держится на уровне 17%. К примеру, по республике данный показатель на 1 января 2015 года составил 36,7% [2]. Между тем, участие и доля банковского сектора области в создании валового регионального продукта фактически значительнее в силу того, что банки в области представлены филиалами, а финансируемые крупные проекты области учитываются в ссудном портфеле головных банков. Кроме того, крупные добывающие и металлургические предприятия области, в основном, являются предприятиями с иностранным участием, и значительный объем финансирования проектов получают от инвесторов.

Показатель отношения депозитов клиентов к ВРП за период с 2005 года по 2014 год изменял уровень с 8,0% до 10,8% и на 1 января 2015 года составил 9,4% (по республике – 29,4%) [2].

В целом, учитывая высокий промышленный потенциал региона, банки охотно вкладывают свои активы в развитие новых производств, создание новых рабочих мест, развитие инфраструктуры.

Одним из примеров финансирования инвестиционных проектов области является работа АО «Банк развития Казахстана» (далее – БРК) в регионе. С начала деятельности в Восточно-Казахстанской области банком было профинансировано и находится на финансировании 18 проектов на общую сумму 300 млн. долларов США, в том числе 7 инвестиционных проектов, 3 проекта по экспортным операциям и 8 проектов по лизинговым операциям. Среди них ТОО «Эскор», ТОО «Казахцемент», АО «Риддер ТЭЦ», АО «Усть-Каменогорский конденсаторный завод», ТОО «East industry company Ltd.» и другие проекты. В рамках программы «Производительность 2020» финансируется автосборочное производство АО «Азия Авто», модернизация завода железобетонных изделий в г. Зайсан ТОО «СМУ «Шыгыс».

Между АО «Банк развития Казахстана» и АО «Усть-Каменогорский титано-магнийевый комбинат» (АО «УКТМК») 7 февраля 2014 года было подписано Соглашение о финансировании инвестиционных проектов и экспортных операций, реализуемых АО «УКТМК». ТОО «ПОСУК Титаниум», совместное предприятие АО «УКТМК» и южнокорейской компании «POSCO», до конца текущего года планирует отгрузить первую партию титановых слитков в Южную Корею. Стоимость проекта составляет порядка 70 млн. долларов США, при этом около четверти финансирования предоставил БРК. За счет средств займа БРК были возмещены затраты ТОО «ПОСУК Титаниум» на строительно-монтажные работы, понесенные в 2012-2014 годы. Новый завод в Восточно-Казахстанской области был введен в эксплуатацию в ноябре прошлого года. Долгосрочное (до 10 лет) кредитование проекта со стороны БРК позволит наладить производство более 6000 тонн титановых слитков и слябов в год и создать около 100 постоянных рабочих мест. Построенный завод положил начало созданию в Казахстане новых технологических переделов в металлургии, расширению рынков сбыта титановой продукции [3].

Также, между акиматом Восточно-Казахстанской области и банками заключаются меморандумы о взаимном сотрудничестве по устойчивому развитию экономики области. Договоренности, как правило, касаются развития совместных долгосрочных проектов по финансированию реального сектора экономики региона, формирования конкурентоспособной и эффективной индустрии области, взаимодействия в вопросах поддержки малого, среднего и крупного бизнесов, расширения кредитования проектов в этой сфере, совместной поддержке и осуществлении социально значимых проектов области.

В решении проблемы достаточного насыщения реального сектора банковскими кредитами банкам в регионах не обойтись без поддержки государства. Так как малое и среднее предпринимательство оказывает серьезное влияние на развитие экономики, решение социальных проблем, увеличение численности занятых работников, государственная поддержка таких предприятий в настоящее время является актуальной. При этом очень важную роль играет кредитная поддержка малого и среднего бизнеса.

На сегодняшний день в Казахстане в рамках государственной поддержки предпринимательства предоставляется широкий спектр финансовых инструментов: грантовое обслуживание, льготное кредитование, субсидии, гарантирование кредитов и другие.

Так, АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» реализует в области Программы обусловленного размещения средств в банках для последующего кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, которые являются одним из инструментов реализации государственной политики по финансовой поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Казахстан.

В Восточно-Казахстанской области по состоянию на 23 июня 2015 года по Программе поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности в рамках I-го транша выдано 55 кредитов на общую сумму 4256 млн. тенге, в рамках II-го транша выдано 12 кредитов на общую сумму 1848 млн. тенге, по III-му траншу выдано 7 кредитов на общую сумму 325 млн. тенге [4].

Важным инструментом комплексной поддержки предпринимательства в Республике Казахстан и его регионах является программа «Дорожная карта бизнеса - 2020». В рамках данной программы предприниматели получают поддержку в виде субсидирования ставки вознаграждения по кредиту, частичного гарантирования кредитов, обучения, сервисной поддержки ведения бизнеса, зарубежных стажировок и т.д.

Всего по республике с начала реализации программы подписано договоров субсидирования по 5123 проектам, объем кредитного портфеля составляет – 929,4 млрд. тенге, в т.ч. по первому направлению «Поддержка новых бизнес-инициатив предпринимателей моногородов, малых городов и сельских населенных пунктов» – 4842 проекта, по третьему направлению «Снижение валютных рисков предпринимателей» – 281 проект. В Восточно-Казахстанской области подписано: по первому направлению – 367 проектов на сумму 34,3 млрд. тенге, и по третьему направлению – 36 проектов на сумму 46 млрд. тенге. В структуре субсидируемых проектов Восточно-Казахстанской области преобладает: обрабатывающая промышленность (34%), транспорт и складирование (29%), услуги по проживанию и питанию (7%) [4].

В рамках гарантирования кредитов по республике подписано договоров гарантий по 984 проектам на общую сумму кредитного портфеля 47,3 млрд. тенге, из них сумма гарантии – 20,8 млрд. тенге. В Восточно-Казахстанской области подписан 81 проект на сумму гарантии 1,8 млрд. тенге. По количеству подписанных договоров гарантии по области за период с 2012 по 2015 годы наблюдается значительный рост в 2014 году – 40 договоров гарантии (1 место по Республике Казахстан по количеству подписанных договоров гарантии за 2014 год). По сумме кредитов максимум достиг 1217,5 млн. тенге в 2014 году [4].

На сегодня всеми мерами государственной поддержки в рамках «Дорожная карта бизнеса 2020» охвачено 17246 предпринимателей, что составляет около 10% от общего количества занятых в малом и среднем бизнесе [6].

По Карте индустриализации области в 2014 году реализовано 9 проектов на сумму 22 млрд. тенге, создано до 700 новых рабочих мест, при этом доля местного содержания в закупках товаров, работ и услуг составила 92% [5]. За четыре года реализации проектов созданные предприятия произвели товаров на 397 млрд. тенге, открыли более восьми тысяч рабочих мест, заплатили в бюджет около 15 млрд. тенге налогов [7].

В области сельского хозяйства реализовано 154 инвестиционных проекта на 9,3 млрд. тенге, в том числе по линии АО «КазАгро» 68 проектов на 6 млрд. тенге. На поддержку и развитие отраслей сельского хозяйства в виде субсидирования направлено 12,2 млрд. тенге. По программе «Сыбага» сельхозтоваропроизводителями области закуплено 5,3 тыс. голов крупного рогатого скота на 1 млрд. тенге. По программам «Алтын асык», «Кулан», «Ырыс» и «Жайлау» – 13 тысяч голов овец, 1,5 тысяч голов лошадей. Функционируют 285 откормочных площадок на 49 тысяч голов мощностью 10 тысяч тонн мяса говядины в год, 9 из которых созданы в 2014 году. Реконструирована роботизированная молочно-товарная ферма в Бородулихинском районе, построены 3 молочно-товарные фермы в Уланском районе. Сельхозформированиями области приобретено 810 единиц сельскохозяйственной техники на 6,1 млрд. тенге. Объем инвестиций на обновление машинно-тракторного парка через АО «Казагрофинанс» возрос на 34% [5].

Рассматривая сложившуюся текущую ситуацию, можно сделать вывод, что государством создаются все условия и возможности для финансирования инвестиций. Основными источниками долгосрочного фондирования финансового сектора в ближайшее время, скорее всего, будут такие государственные институты, как Фонд развития предпринимательства «Даму» и Банк развития Казахстана, а также другие государственные структуры, которые в данный момент предлагают государственные программы. Государственные институты смогут обеспечить банковский и реальный сектор долгосрочным фондированием, так как государственные программы являются целевыми, у банков есть определенные обязательства по доведению этих средств до конечных потребителей в реальном секторе экономики.

Таким образом, развитие банковского сектора и динамика количественных параметров во многом зависят от темпов развития региона. Сложившаяся позитивная динамика основных показателей банковской деятельности в регионе свидетельствует о постепенном усилении взаимодействия банковского и реального секторов экономики. В целом, банковский сектор Восточно-Казахстанской области успешно справляется со своей задачей – предоставлением банковских услуг своим клиентам, удовлетворением финансовых потребностей экономики, что способствует экономическому росту региона.

Список литературы:

1. Официальный Интернет-ресурс Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, www.stat.gov.kz;
2. Официальный Интернет-ресурс Национального Банка Республики Казахстан, www.nationalbank.kz;
3. Официальный Интернет-ресурс АО «Банк развития Казахстана» (http://www.kdb.kz/ru/press-center/press_releases);
4. Информация филиала Фонда «Даму» по Восточно-Казахстанской, «Роль Фонда «Даму» в поддержке малого и среднего бизнеса в Восточно-Казахстанской области и Республике Казахстан», июнь 2015 года;
5. Официальный Интернет-ресурс Акимата Восточно-Казахстанской области (<http://www.akimvko.gov.kz/ru/otchetnyie-vstrechi-akimov/teziyi-2015.html>);
6. Официальный Интернет-ресурс Управления экономики и бюджетного планирования Восточно-Казахстанской области (<http://econvko.gov.kz/?content=1779>); <http://altaynews.kz/18539-industrialization-map-east-kazakhstan-region-projects>.

О результатах мониторинга предприятий реального сектора экономики Кызылординской области по итогам 1 квартала 2015 года

Абдикадирова Б.Б. – главный специалист-экономист отдела экономического анализа и статистики Кызылординского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

Национальному Банку, как центральному банку страны, для проведения эффективной денежно-кредитной политики необходима независимая и объективная информация об изменениях экономической конъюнктуры и финансового состояния структурообразующих отраслей экономики. На сегодняшний день такую информацию Национальный Банк получает посредством проведения опросов предприятий реального сектора экономики. Приведенные сведения, проблемы и предложения по развитию мониторинга предприятий реального сектора экономики в этой статье будут полезными для оценки текущего состояния реального сектора экономики области, также для совершенствования работы по мониторингу предприятий реального сектора экономики, проводимого Национальным Банком.

Основной целью развития мониторинга предприятий на период 2013-2017 годы является формирование оперативных оценок текущего состояния и ожидаемых изменений в краткосрочном периоде в развитии реального сектора экономики, касающихся динамики ценовых индикаторов и взаимосвязанных с ними показателей реального сектора и их влияния на инфляционные ожидания, изменения кредитной активности, кредитоспособности и рисков финансовой устойчивости реального сектора [1].

Результаты опросов предприятий, осуществляемых Национальным Банком, позволяют провести анализ и оценку изменений экономических и финансовых показателей предприятий реального сектора экономики, а также определить позитивные и негативные процессы в реальном секторе экономики как в целом по стране, в разрезе отраслей, так и в региональном аспекте.

Социально-экономическая ситуация в Кызылординской области в 1 квартале 2015 года

Кызылординская область (далее – область) богата полезными ископаемыми такими, как цинк, свинец, уран. Помимо этого, регион богат золотом, серебром, кадмием, германием, титаном и шунгитом. Ванадий играет важную роль для области: по резервам этого металла месторождения области входят в пятерку крупнейших в мире [2]. Еще одним направлением развития региона является сельское хозяйство, в частности, выращивание риса, около 90% риса Казахстана выращивается в Кызылординской области.

По официальным данным областного управления статистики [3] численность населения области на 1 апреля 2015 года составила 755,7 тыс. человек, из них 39,4 тыс. человек приходится на казахстанских граждан г. Байконыр.

В январе-марте 2015 года по сравнению с соответствующим периодом 2014 года отмечен рост промышленности на 1,0%, что связано с ростом объема производства в обрабатывающей промышленности и водоснабжении; канализационной системе, контроле над сбором и распределением отходов (на 14,3%) и электроснабжении, подаче газа, пара и воздушном кондиционировании (на 10,3%).

Наблюдается увеличение объема валовой продукции сельского хозяйства на 1,6%, что было обусловлено ростом в животноводство на 4,1% (за счет роста численности овец – на 6,8%, крупного рогатого скота – на 3,6%, лошадей – на 6,5%), при этом объемы производства продукции растениеводства не изменились (100%).

В январе-марте 2015 года объем строительных работ (услуг) увеличился на 12,1% и составил 8543 млн.тенге. Наибольший удельный вес в общем объеме строительных работ занимали работы строительства автомобильных и железных дорог (41,1%) и строительство жилых и нежилых зданий (20,3%).

В январе-марте 2015 года транспортные услуги увеличились на 2,0%. Рост был обеспечен за счет увеличения грузопотока на автомобильном транспорте.

Объем инвестиций в основной капитал в январе-марте 2015 года составил 24776 млн.тенге, что на 42,5% меньше, чем в январе-марте 2014 года. Снижение произошло как за счет уменьшения поступлений собственных средств предприятий, так и сокращения иностранных инвестиций по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В отчетном квартале среднемесячная номинальная заработная плата одного работника составила 102070 тенге, среднемесячная номинальная заработная плата одного работника – 96779 тенге. Индекс реальной заработной платы одного работника, соответственно 105,3% и 98,8%.

По состоянию на 01.04.2015г. зарегистрировано 8542 юридических лиц, из них 374 – средние и крупные предприятия [3].

Развитие и создание подсистемы мониторинга реального сектора экономики в филиале

Национальным Банком с 2000 года ведется работа по мониторингу предприятий реального сектора экономики (далее – мониторинг предприятий или МПРСЭ). С этого периода Кызылординский филиал (далее – Филиал) принял активное участие в новом направлении деятельности Национального Банка – создании Подсистемы мониторинга реального сектора экономики.

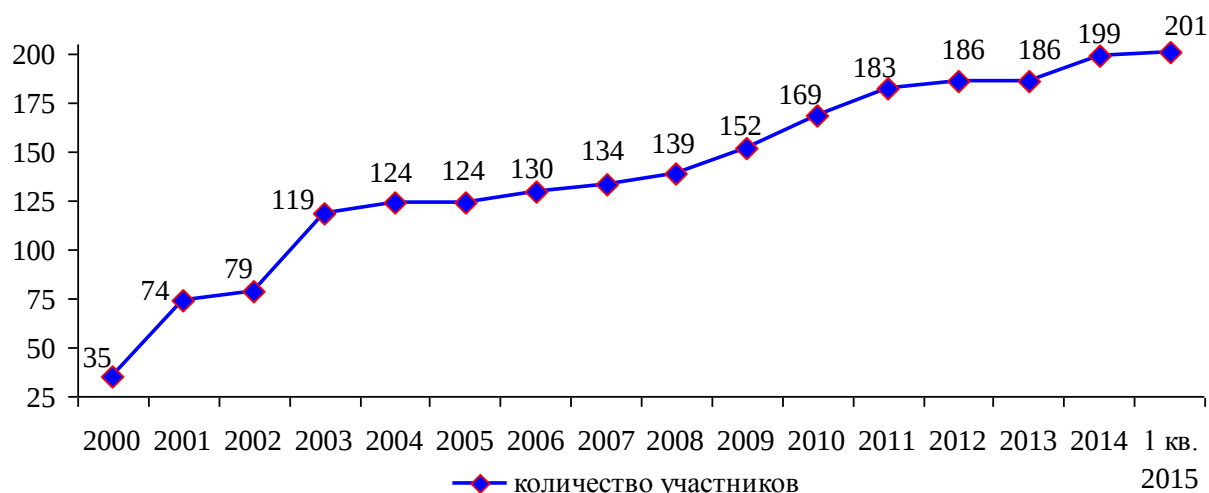
Еще на этапе становления мониторинга предприятий Филиалом были проведены ряд встреч с представителями крупных предприятий реального сектора экономики области. С руководителями каждого из 77 действовавших тогда крупных и средних предприятий области, вовлеченных в обследования, проводились беседы, на которых руководитель и сотрудники Филиала разъясняли цели, задачи, принципы и механизм мониторинга, проводимого Национальным Банком.

Основной задачей Филиала всегда остается работа над улучшением репрезентативной региональной выборки предприятий, адекватным отражением изменений экономической конъюнктуры и финансового положения предприятий реального сектора экономики региона в краткосрочном периоде, а также оценка влияния банковского сектора на нефинансовый сектор экономики региона.

Анализ результатов мониторинга предприятий реального сектора экономики за 1 квартал 2015 года

Из квартала в квартал количество предприятий – участников опросов, проводимых Кызылординским филиалом Национального Банка, возрастает. Если в 2000-е годы в опросе по мониторингу предприятий принимало участие 35 предприятие, то на начало 2015 года количество предприятий, участвовавших в опросе, выросло до 201 предприятий, что позволяет делать выводы о возрастающем интересе к результатам финансовых и экономических обзоров со стороны предприятий области.

Динамика количества участников МПРСЭ Кызылординской области



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан (АИП «Мониторинг реального сектора экономики»)

Так, в апрельском очередном ежеквартальном мониторинге предприятий реального сектора экономики по нашему региону приняли участие 201 предприятие, из которых 111 предприятий – это крупные и средние, представляющие основные отрасли экономики: добывающую и обрабатывающую промышленность, сельское хозяйство, строительство, торговлю, транспорт и связь, операции с недвижимым имуществом [4].

По итогам мониторинга предприятий реального сектора экономики предприятиям-участникам проекта, направляется пакет возвратной информации с последними тенденциями в отрасли, и в экономике в целом. Данный пакет возвратной информации предоставляет возможность предприятиям сопоставлять показатели со среднеотраслевым уровнем и динамикой, что, в конечном счете, будет способствовать определению конкурентной позиции, выявлению сильных и слабых сторон в деятельности предприятия, возможности маневрирования трудовыми и материально-финансовыми ресурсами в целях обеспечения прибыльной работы и устойчивого финансового положения.

Также следует отметить, что участники мониторинга имеют возможность получать информацию об имеющихся предприятиях-конкурентах по своей отрасли. Для повышения интереса предприятий к участию в мониторинге предприятий, Филиал ежеквартально увеличивает число конкурентов в возвратной информации путем привлечения новых респондентов. В этом же квартале к участию в мониторинге предприятий Филиалом было привлечено 27 новых респондентов.

Таблица 1

Отраслевой состав участников мониторинга

Отрасль	Количество респондентов по итогам МПРСЭ, проведенного в апреле 2015г.	Репрезентативность, % (4 квартал 2014 г.)

Всего по экономике	201	89,3
Всего крупных и средних	111	-
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	12	61,6
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	20	87,0
Обрабатывающая промышленность	28	89,6
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	6	50,1
Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов	6	50,2
Строительство	42	61,7
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	34	66,6
Транспорт и складирование	16	67,3
Услуги по проживанию и питанию	5	30,2
Информация и связь	2	45,1
Операции с недвижимым имуществом	2	11,0

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан (АИП «Мониторинг реального сектора экономики»)

Уровень репрезентативности выборки за 4 квартал 2014 года составил 89,3%, показатель улучшился по сравнению с предыдущим кварталом 2014 года на 2,1%.

За 4 квартал 2014 года уровень репрезентативности по отраслям «Профессиональная, научная и техническая деятельность» и «Предоставление прочих видов услуг» превысил 100%, что связано с большим числом участников мониторинга предприятий Национального Банка по сравнению с количеством обследуемых предприятий в выборке Управления статистики Кызылординской области (далее – Управление статистики). Кроме того, в Управлении статистики доходы некоторых предприятий, также участвующих в мониторинге Национального Банка, учитывались по вторичному общему классификатору видов экономической деятельности (далее – ОКЭД), тогда как в Национальном Банке – по первичному ОКЭД (который указывался самим респондентом в комплексной анкете – участника МПРСЭ).

Результаты опросов предприятий позволяют сделать следующие выводы о сложившейся экономической ситуации и основных тенденциях в реальном секторе экономики в 1 квартале 2015 года (в сравнении с 4 кварталом 2014 года).

Респонденты отмечают позитивные тенденции в экономике области:

В 1 квартале 2015 года отмечается рост числа предприятий, использующих собственные средства для пополнения оборотных средств, до 94,0% с 93,5% в 4 квартале 2014 года.

В 1 квартале 2015 года инвестиционная активность предприятий повысилась: удельный вес предприятий, использовавших для инвестиций собственные средства, выросла до 73,6%, а доля предприятий, использовавших кредиты банков – до 5,5%.

Доля предприятий, намеренных взять кредит во 2 квартале 2015 года, составила 19,4% (в 1 квартале 2015 года было 14,4%).

Согласно проведенного обследования, средний срок предоставления кредитов банками в тенге и в иностранной валюте увеличился с 19,3 месяцев до 22,3 месяцев и с 27 до 29,3 месяцев, соответственно.

В 1 квартале 2015 года респондентами отмечается замедление роста цен на сырье и материалы, приобретаемые предприятиями, но их уровень остается относительно высоким. В 1 квартале 2015 года темпы роста цен на сырье и материалы заметно снизились: Диффузионный индекс (ДИ)⁶ составил 61,4 (в 4 квартале 2014 года – 71,4). Во 2 квартале 2015 года респондентами также ожидается дальнейшее снижение темпов роста цен. Прогноз ДИ 60,5 [4].

В свою очередь респонденты отмечают и негативные тенденции, влияющие на результаты хозяйственной деятельности:

В 1 квартале 2015 года из негативных тенденций следует отметить снижение деловой активности предприятий: оборачиваемость оборотных активов по сравнению с прошлым кварталом снизилась с 48,3% до 40,8%, оборачиваемость активов – с 16,3% до 13,7%.

Финансовое состояние предприятий реального сектора несколько ухудшилось: доля убыточных и низкорентабельных предприятий среди респондентов увеличилась до 30,8% (с 18,6% в 4 квартале 2014 года), доля среднерентабельных предприятий снизилась до 35,7% (с 40,2%), доля высокорентабельных предприятий снизилась до 33,5% (с 41,2%).

Как отмечают респонденты, в 1 квартале 2015 года средняя процентная ставка по кредитам в тенге и в иностранной валюте несколько изменилась: в тенге – выросла с 11,8% до 13,6%, в иностранной валюте – с 8,4% до 9,0%.

Рентабельность продаж в среднем по экономике области значительно сократилась (с 34,0% в 4 квартале 2014 года до 22,3% в 1 квартале 2015 года), за счет значительного снижения в добывающей промышленности (с 60,4% до 48,1%).

Спрос на готовую продукцию предприятий снизился и находится в зоне спада (диффузионный индекс снизился с 52,5 до 30,1). Во 2 квартале 2015 года предприятия ожидают рост спроса на готовую продукцию (диффузионный индекс вырос с 30,1 до 57,5) [4].

Проблемы, причины и пути их решения

Мониторинг предприятий проводится на основе принципа добровольности и заинтересованности стабильного участия предприятий в опросах Национального Банка, оперативности проведения опросов, репрезентативности выборки. От полноты реализации этих принципов зависит качество аналитических материалов, формируемых по результатам мониторинга предприятий, и их практическое использование в деятельности Национального Банка.

Так как, привлечение к участию в мониторинге предприятий осуществляется на добровольной основе, уровень охвата проведения мониторинга предприятий остается недостаточным и составляет одну треть от всего количества действующих средних и крупных предприятий области, что ограничивает адекватность и полноту отражения реальной ситуации в экономике области.

На практике, в опросах по мониторингу реального сектора экономики участвуют немало предприятий, занимающихся одновременно несколькими видами деятельности, что соответствует разным отраслям экономики. А доходы этих предприятий в связи с ограниченными возможностями подсистемы АИП «Мониторинг реального сектора

⁶ Данный индекс является обобщенным индикатором, характеризующим динамику изменения рассматриваемого показателя (по опыту Банка ВТБ Европа, Англия). Если его значение выше уровня 50 - это означает позитивное изменение, если же - ниже уровня 50, то - негативное. При этом, чем дальше (выше или ниже) значение диффузионного индекса от уровня 50, тем выше темпы изменения (увеличения или уменьшения) показателя.

экономики» (далее – АИП МПРСЭ) учитываются только по одному ОКЭД, а оставшаяся часть их доходов остаются неучтенными.

Для решения вышеуказанных проблем и для улучшения качества мониторинга предприятий необходимо осуществить следующие работы:

1. Укрепление взаимодействия с местными исполнительными органами.
2. Совершенствование программного обеспечения АИП в части учета дохода участников по мониторингу предприятий реального сектора экономики, занятых в нескольких отраслях экономики.
3. Разработка электронного шаблона предприятиям для автоматического внесения их в базу данных с целью оптимизации работ сотрудников Национального Банка и улучшения показателей по оперативности проведения опросов.
4. Улучшение качества сведений предоставленных в возвратной информации, а также его упрощение для удобства восприятия и использования предприятием на практике.

На сегодняшний день основной задачей Кызылординского филиала Национального Банка в проведении мониторинга предприятий является повышение уровня репрезентативности выборки в таких отраслях, как услуги по проживанию и питанию и операции с недвижимым имуществом, проведение мероприятий по стабильному участию имеющих респондентов области, а также увеличение охвата наибольшего количества предприятий путем привлечения новых хозяйствующих субъектов к участию в мониторинге реального сектора экономики.

Список литературы:

1. Концепция развития мониторинга предприятий реального сектора экономики на 2013-2017 годы, утвержденная постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 2013 года № 130;
2. Статья «Кызылординская область может обеспечить до 10% мировой потребности в ванадии» // Новости за сегодня, <http://zakon.kz/>, 2013 год, <http://fin.zakon.kz/4577309-kyzylordinskaja-oblast-mozhet.html/>;
3. Доклад «Социально-экономическое развитие Кызылординской области» за март 2015 года – <http://kyzylorda-stat.kz/rus/pokazateli/>;
4. Стандартизированный аналитический отчет по мониторингу предприятий реального сектора экономики по Кызылординской области за 1 квартал 2015 года, подготовленный Кызылординским Филиалом Национального Банка от 12 мая 2015 года.

Валютный рынок

Балтабаева К.Н. – главный специалист-экономист отдела контроля валютных операций Павлодарского филиала ГРУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

Валютный рынок представляет собой сферу экономических отношений, возникающих в процессе проведения операций купли-продажи иностранной валюты, а также других ценностей, стоимость которого выражена в иностранной валюте, например различных ценных бумаг, и.т.д.

По своему экономическому содержанию валютный рынок – это сектор денежного рынка, на котором уравниваются спрос и предложение на такой специфический товар, как валюта.

Рынок наличной иностранной валюты является составной частью валютного рынка, основными участниками валютного рынка в основном являются уполномоченные банки, уполномоченные организации, а также АО «Казпочта», имеющие право на организацию обменных операций с иностранной валютой, право продавать и покупать иностранную валюту как в Республике Казахстан, так и за рубежом в соответствии с выданной им лицензией или правом, предоставленным законами Республики Казахстан.

Правительство Республики Казахстан и Национальный Банк приняли совместное заявление об основных направлениях экономической политики на 2015 год, согласно которому в 2015 году Национальным Банком совместно с Правительством будут внесены изменения в законодательство Республики Казахстан в части повышения требований к деятельности обменных пунктов на рынке наличной иностранной валюты [1].

В целях его реализации принято постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 46 от 26 марта 2015 года «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 144 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» (далее – Постановление № 46). Данным постановлением № 46 предусмотрено:

1) повышение требований к технической оснащенности банковских и небанковских обменных пунктов в части:

- ведения учета проведенных в обменном пункте операций в электронном виде (электронный журнал реестров);

- наличия средств видеонаблюдения, обеспечивающих запись и хранение информации в течение определенного периода времени;

2) ограничение возможности изменения установленных в обменных пунктах курсов валют в нерабочее время и выходные дни;

3) сокращение сроков представления отчетности по обменным операциям с наличной иностранной валютой [2].

В соответствии с Правилами организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16.07.2014г. № 144 (далее – Правила), распоряжение об установлении курсов издается только в рабочие дни АО «Казахстанская фондовая биржа» в период с 08:00 часов до 18:00 часов местного времени по месту издания распоряжения.

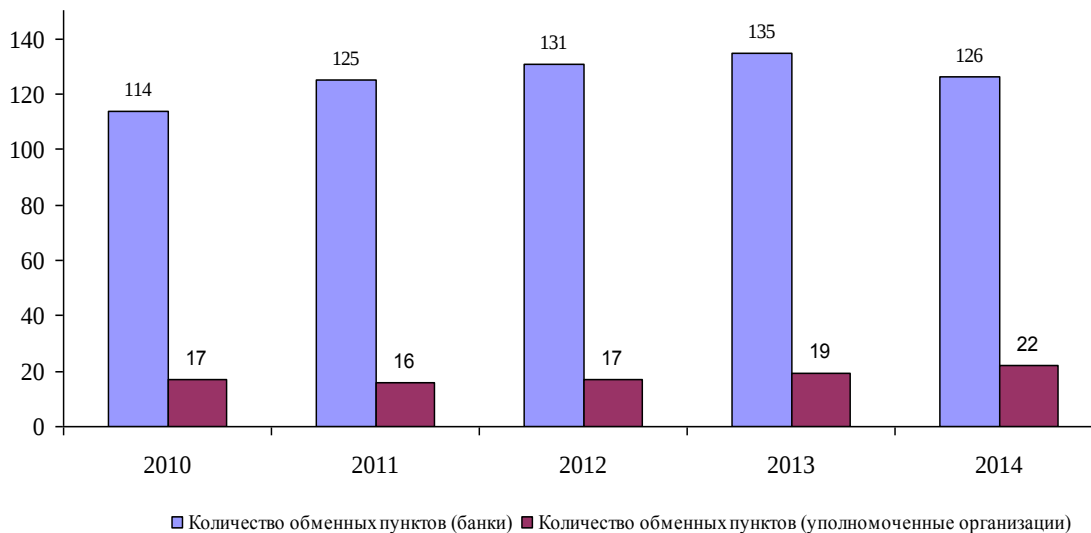
При этом, норма пункта 40 Правил принята исключительно в целях защиты интересов населения в части недопущения спекулятивных операций и необоснованного завышения курса продажи иностранной валюты в вечернее и ночное время, а также в выходные дни. И, как показала практика, данная норма Правил не допускает возникновения ажиотажного спроса на рынке наличной иностранной валюты и к панике среди населения, которые, в свою очередь, могут нести дестабилизирующий эффект для стабильности всей финансовой системы страны [3].

Вместе с тем, Правила не устанавливают запрет на осуществление обменными пунктами операций по покупке и продаже наличной иностранной валюты в нерабочие дни.

В Павлодарской области валютный рынок региона на 1 января 2015 года представлен такими субъектами, как банки (30 филиалов банков и 1 самостоятельный банк), уполномоченные организации (15) и филиал АО «Казпочта» (1).

Рисунок 1

**Количество обменных пунктов по Павлодарской области
за период с 2010 по 2014 годы**



Источник: АИП «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного валютного контроля».

Из Рисунка 1 видно, что с каждым последующим годом количество обменных пунктов постепенно увеличивается. В 2012 году в области осуществляли свою деятельность 148 обменных пунктов, а в 2013 году их количество возросло на 6 обменных пунктов. Увеличение количества обменных пунктов связано с развитием сети банковских обменных пунктов. Однако, в 2014 году уменьшение обменных пунктов банков по сравнению с 2013 годом на 9 обменных пунктов, связано с тем, что в конце 2014 года осуществлена добровольная реорганизация банков путем присоединения АО «Темірбанк» и АО «ForteBank» к АО «Альянс Банк».

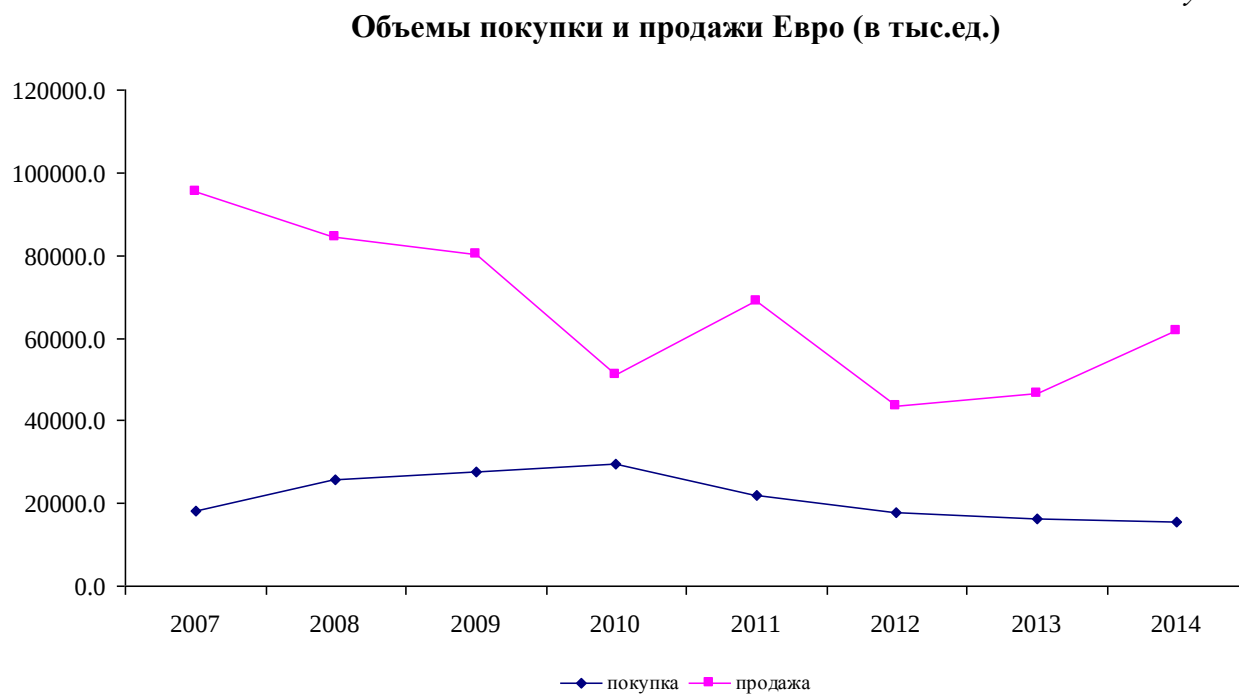
По состоянию на 1 января 2015 года в Республике Казахстан функционируют 3013 обменных пунктов, в том числе на территории области 148 обменных пунктов, что составляет 4,9 % от общего количества обменных пунктов. Основная часть обменных пунктов области расположена в городе Павлодар.

Рисунок 2



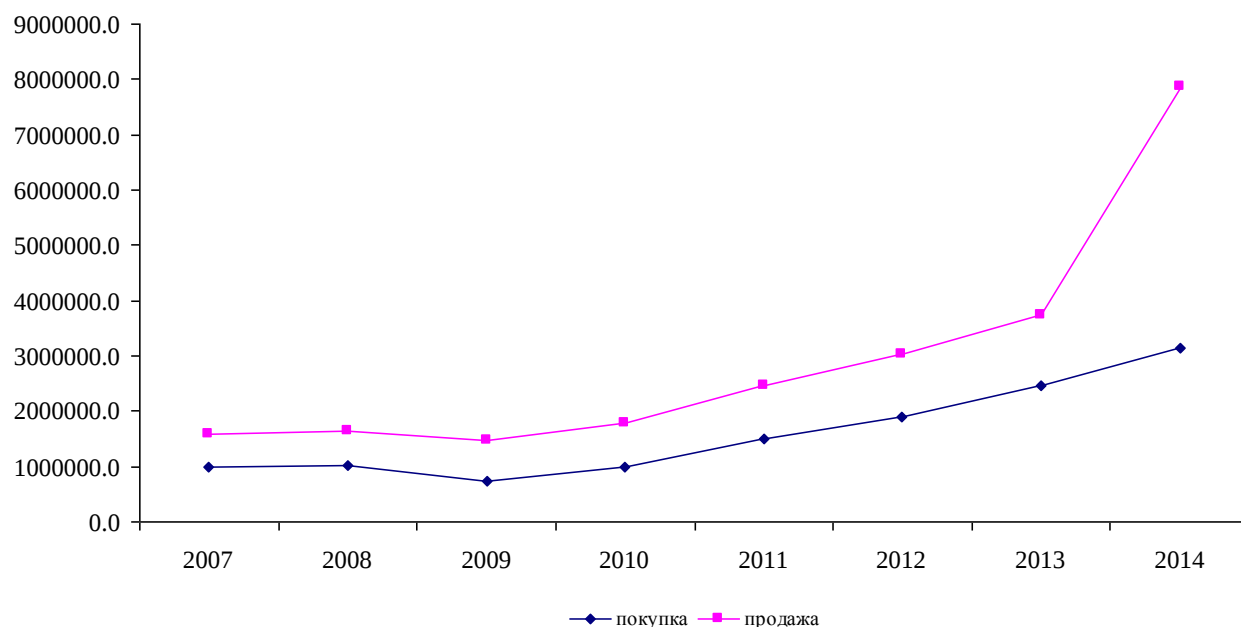
Источник: АИП «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного валютного контроля».

Рисунок 3



Источник: АИП «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного валютного контроля».

**Объемы покупки и продажи российского рубля
(в тыс.ед.)**



Источник: АИП «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного валютного контроля».

На протяжении многих лет наиболее предпочтительными валютами для населения Павлодарской области являются доллар США и российский рубль.

Следует отметить, спрос на валюту какой-то конкретной страны на рынке фактически отражает спрос на услуги этой страны.

Из Рисунков 2 и 4 следует, что при анализе объемов покупки и продажи наличной иностранной валюты по доллару США и российскому рублю, наблюдается наибольшая активность на рынке наличной иностранной валюты в 2014 году. В 2014 году был зафиксирован как максимальный уровень продаж, так и покупки по данным иностранным валютам. К примеру, за 2014 год по сравнению с 2013 годом объем покупки по долларам США возрос в 1,2 раза, а продажи – в 1,2 раза и, соответственно, объем покупки российских рублей возрос в 1,3 раза, а продажи – в 2,1 раза [4].

Увеличение оборотов по данным валютам в 2014 году по сравнению с 2013 годом связано со следующими событиями:

- девальвация российского рубля в конце 2014 года, что сделало более привлекательными цены Российской Федерации для жителей области;
- снятие денежных средств с депозитных счетов в банках и, как следствие, переток «свободных» денежных средств в иностранную валюту.

В связи с соседством области с Российской Федерацией высокий спрос населения наблюдался в обменных пунктах на российские рубли, что свидетельствует об увеличении спроса населения на данную валюту, так как из-за вышеназванной причины цены в Российской Федерации, зафиксированные в российских рублях, стали гораздо привлекательнее, в том числе, и на автомобили. Так, например по разным данным в ноябре-декабре 2014 года (за 2 месяца) в Казахстан было ввезено порядка 40-50 тыс. авто из России [5].

Средневзвешенный курс покупки и продажи иностранной валюты обменных пунктов Павлодарской области

Наименование валюты	2013 год	2014 год
средневзвешенный курс покупки доллара	151,96	179,45
средневзвешенный курс продажи доллара	152,57	180,19
средневзвешенный курс покупки евро	200,89	237,99
средневзвешенный курс продажи евро	203,23	239,90
средневзвешенный курс покупки российских рублей	4,75	4,75
средневзвешенный курс продажи российских рублей	4,82	4,80

Источник: АИП «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного валютного контроля».

В Таблице 1 приведены средневзвешенные курсы покупки и продажи иностранной валюты обменных пунктов Павлодарской области. Если сравнивать средневзвешенный курс покупки и продажи доллара США в 2014 году по сравнению с 2013 годом, он вырос за год по покупке на 18,1%. Кроме того, средневзвешенный курс покупки по евро вырос на 18,5%, а по продаже – 18,0% [4].

Средневзвешенный курс покупки по российским рублям в 2014 году и в 2013 году остался без изменения, а по продаже снизился за год на (-0,4%) [4].

В основном, курс тенге к иностранным валютам в значительной степени зависит от ситуации на мировых валютных и товарных рынках, объемов поступления валютной выручки экспортеров, от объемов внешних заимствований казахстанских банков и других внутренних и внешних факторов.

В целях продолжения политики гибкого и плавного курсообразования в рамках перехода в среднесрочной перспективе к инфляционному таргетированию и, принимая во внимание тот факт, что обменный курс тенге по отношению к доллару США практически достиг верхней границы валютного коридора, 15 июля 2015 года Национальный Банк Республики Казахстан принял решение расширить коридор колебаний обменного курса тенге по отношению к доллару США с текущего 185 +3/-15 тенге до 185 +13/-15 тенге [6].

В целом можно отметить, что из года в год растут объемы операций по покупке и продаже иностранной валюты на валютном рынке области, следовательно, обменные пункты уполномоченных банков и уполномоченных организаций являются активными участниками валютного рынка, и население области постоянно пользуется их услугами.

Список литературы:

1. Заявление Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан об основных направлениях экономической политики на 2015 год;
2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 46 от 26 марта 2015 года «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 144 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в республике Казахстан»;

3. Правила организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 144;
4. Отчеты Павлодарского филиала республиканского государственного учреждения «Национальный Банк Республики Казахстан» о покупке/продаже наличной иностранной валюты обменными пунктами за 2007 – 2014 годы;
5. Еженедельная газета «ПАНОРАМА» № 3, 30 января 2015 года;
6. Официальный Интернет-ресурс Национального Банка Республики Казахстан «www.nationalbank.kz».

Финансовый рынок города Астаны

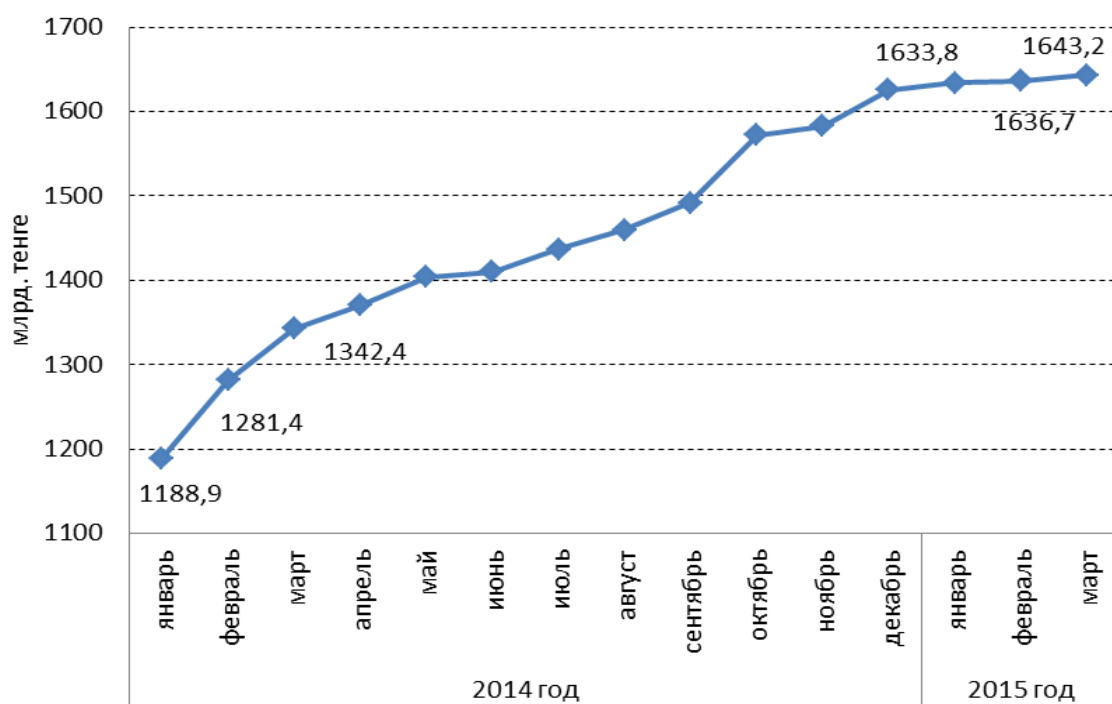
Данченко Е.А. – начальник отдела экономического анализа и статистики Центрального филиала (г. Астана) РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан».

Ситуация на финансовом рынке г. Астаны с начала 2015 года характеризовалась динамичным ростом объемов кредитования экономики, включая малый бизнес. Отличительной особенностью текущего года стало снижение объема депозитных вкладов в национальной валюте, что привело к снижению общего объема депозитов. В данной статье хотелось бы подробнее рассмотреть изменения на финансовом рынке г. Астаны.

В январе-марте 2015 года в г. Астане, как и в республике в целом, наблюдался рост **кредитования экономики**. Общий объем кредитования на 1 апреля 2015 года по сравнению с соответствующим периодом 2014 года повысился на 22,4 % и составил 1643,2 млрд. тенге [1,2].

Рисунок 1

Динамика объема кредитов по г. Астане



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан («www.nationalbank.kz»), Статистический бюллетень Центрального филиала (г. Астана) Национального Банка Республики Казахстан №3, 2015 год.

Опережающими темпами росли кредиты в иностранной валюте, объем которых по сравнению с соответствующим периодом прошлого года вырос на 24,6%, а их доля в общем объеме увеличилась с 35,2% до 35,9%. Объем кредитов в национальной валюте вырос на 21,2%, однако их доля снизилась с 64,8% до 64,1% [1,2].

Преобладающая доля кредитов, по-прежнему, принадлежала юридическим лицам, кредитование которых росло более быстрыми темпами, чем кредитование физических лиц.

В 1 квартале 2015 года продолжилась устойчивая тенденция роста долгосрочного кредитования, что свидетельствует о росте внимания банков столицы к потребностям реального сектора экономики.

**Кредиты банков по видам валют, типу заёмщика
и срокам кредитования**

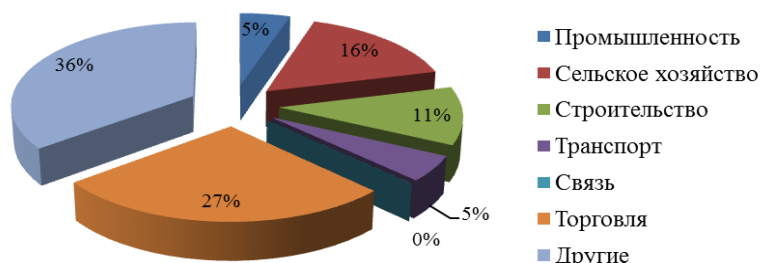
	Объем кредитования (млрд. тенге)		Изменение, %	Доля в общем объеме, %	
	на 01.04.14г.	на 01.04.15г.		на 01.04.14г.	на 01.04.15г.
ВСЕГО, в том числе:	1342,4	1643,2	22,4	-	-
- в тенге	869,4	1053,4	21,2	64,8	64,1
- в иностранной валюте	473	589,8	24,6	35,2	35,9
- юридическим лицам	958,4	1216,7	26,9	71,4	74,0
- физическим лицам	384,0	426,5	11,1	28,6	26,0
- краткосрочные	356,7	378,1	5,9	26,5	23,0
- долгосрочные	985,7	1265,1	28,3	73,4	74,6

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан («www.nationalbank.kz»), Статистический бюллетень Центрального филиала (г. Астана) Национального Банка Республики Казахстан №3, 2015 год

Продолжилась тенденция роста кредитования малого бизнеса, объем которого по состоянию на 1 апреля 2015 года по сравнению с соответствующим периодом 2014 года увеличился на 62,6%, составив 252,3 млрд. тенге [1,2]. Важную роль в процессе кредитования малого бизнеса играет реализация государством программы «Дорожная карта бизнеса 2020», направленной на предоставление финансовой поддержки малому и среднему бизнесу.

В разбивке по отраслям экономики основной удельный вес в общем объеме кредитования принадлежал торговой, строительной и сельскохозяйственной отраслям экономики.

**Удельный вес объема кредитования в разрезе
отраслей экономики**



Источник: Статистический бюллетень Центрального филиала (г. Астана) Национального Банка Республики Казахстан №3, 2015 год

При этом объем кредитования торговли за год вырос на 43,9%, строительства – на 18,1%, промышленности – на 7,6%. По остальным отраслям экономики региона наблюдалось снижение показателя [2].

В структуре кредитов по объектам кредитования основной объем задолженности приходится на кредиты, выданные на приобретение оборотных средств (54,4%), потребительские цели граждан (19,4%), прочие цели (12,6%), строительство и приобретение жилья гражданами (8,5%) [2].

Средневзвешенная ставка вознаграждения по выданным кредитам за год выросла с 12,1% до 12,4%, прежде всего за счет повышения стоимости кредитов в иностранной валюте, выданным юридическим лицам. По физическим лицам отмечалось снижение ставок [2].

Таблица 2

**Средневзвешенная ставка вознаграждения
по выданным кредитам**

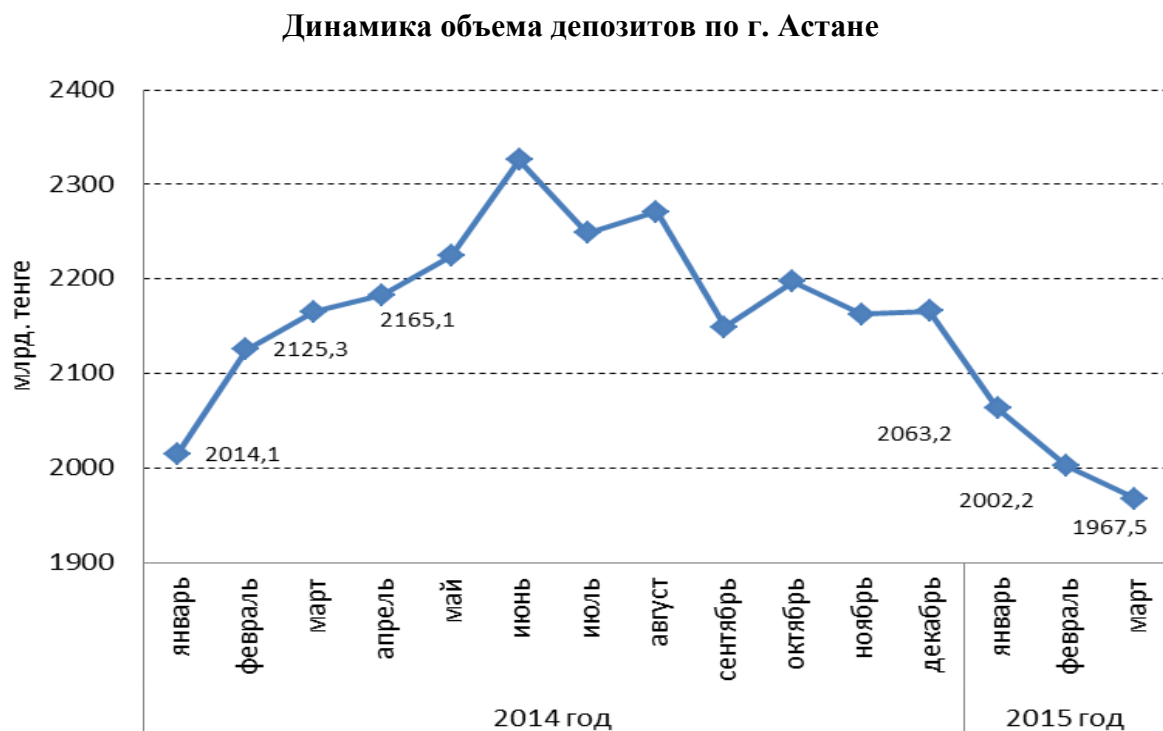
	Средневзвешенная ставка вознаграждения, %		Изменение (п.п)
	на 01.04.2014 г.	на 01.04.2015 г.	
ВСЕГО, в том числе:	12,1	12,4	+0,2
- в тенге	13	12,6	-0,4
- в ин. валюте	9,7	10,7	+1,0
- юр. лицам	10,8	11,7	+0,9
- физ. лицам	15,5	14,9	-0,6

Источник: Статистический бюллетень Центрального филиала (г. Астана) Национального Банка Республики Казахстан №3, 2015 год

Ситуация на депозитном рынке столицы с начала 2015 года характеризовалась снижением общего объема депозитов, который по состоянию на 1 апреля 2015 года составил 1967,5 млрд. тенге. По сравнению с соответствующим периодом 2014 года объем вкладов

резидентов снизился на 9,1%, преимущественно за счет уменьшения объема вкладов юридических лиц, доля которых в общем объеме снизилась с 80,3% до 76,6% [1,2].

Рисунок 3



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан («www.nationalbank.kz»), Статистический бюллетень Центрального филиала (г. Астана) Национального Банка Республики Казахстан №3, 2015 год

При выборе валюты вклада как юридические, так и физические лица отдавали предпочтение вкладам в иностранной валюте, объем которых по сравнению с соответствующим периодом 2014 года увеличился на 17%, а объем депозитов в национальной валюте уменьшился на 30,8%. Увеличение объема валютных сбережений привело к увеличению степени долларизации депозитного рынка и снижению удельного веса депозитов в национальной валюте с 54,6% до 41,6%. Таким образом, главным источником увеличения ресурсной базы банков в 1 квартале 2015 года стал приток иностранной валюты на счета юридических и физических лиц [1,2].

Таблица 3

**Депозиты банков
по видам валют и типу вкладчика**

	Объем депозитов (млрд. тенге)		Изменени е (%)	Доля в общем объеме (%)	
	на 01.04.14г.	на 01.04.15г.		на 01.04.14г.	на 01.04.15г.
ВСЕГО	2165,1	1967,5	-9,1		
- в тенге	1182,3	817,8	-30,8	54,6	41,6
- в ин. валюте	982,9	1149,7	17	45,4	58,4
в том числе:					
- юр. лицам	1738,9	1507,4	-13,3	80,3	76,6
в тенге	1004,9	684,6	-31,8	57,8	45,4
в ин. валюте	734,0	822,8	12	42,2	54,6

физ.лицам	426,2	460,1	8,0	19,7	23,4
в тенге	177,4	133,3	-24,8	41,6	29
в ин. валюте	248,8	326,8	31,3	58,3	71

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан («www.nationalbank.kz»), Статистический бюллетень Центрального филиала (г. Астана) Национального Банка Республики Казахстан №3, 2015 год

Таблица 4

Средневзвешенная ставка вознаграждения по привлеченным депозитам

	Средневзвешенная ставка вознаграждения, %		Изменение (п.п)
	на 01.04.2014 г.	на 01.04.2015 г.	
ВСЕГО	5,1	11,4	+6,3
- в тенге	6,1	13,1	+7
- в ин. валюте	3,2	2,9	-0,3
- юр. лицам	6,1	13,4	+7,3
- физ. лицам	8,5	6,9	-1,6

Источник: Статистический бюллетень Центрального филиала (г. Астана) Национального Банка Республики Казахстан №3, 2015 год

Общий показатель средневзвешенной ставки вознаграждения по привлеченным депозитам за год вырос с 5,1% до 11,4% годовых [2]. При этом наблюдался рост ставок по вкладам в национальной валюте и снижение ставок по вкладам в иностранной валюте, что в большей степени связано с ориентированием экономической политики государства на дедолларизацию экономики.

Таким образом, в 1 квартале 2015 года на финансовом рынке столицы наблюдался динамичный рост кредитования экономики, сопровождающийся преимущественным ростом долгосрочного кредитования и снижением ставок вознаграждения по кредитам в национальной валюте. На депозитном рынке столицы, напротив, наблюдалось уменьшение общего объема вкладов, за счет оттока депозитов юридических и физических лиц в национальной валюте, на фоне снижения ставок по депозитам в иностранной валюте и роста ставок по вкладам в национальной валюте.

Список литературы:

1. Официальный Интернет-ресурс Национального Банка Республики Казахстан, «www.nationalbank.kz», разделы: «Депозитный рынок», «Кредитный рынок»;
2. Статистический бюллетень Центрального филиала (г. Астана) Национального Банка Республики Казахстан №3, 2015 год.

