

подкрепления, когда $L/B = 6$ и $N = 3$, больше, чем в 3,6, когда $L/B = 1,0$ и $N = 5$, это означает, что расположение ($L/B = 1,0$ и $N = 5$) является гораздо более рентабельным. Рисунок 3 показывает влияние числа армирующих слоев N в случае $L = 6B$ (группа-С). Результат очень похож на наблюдение с $L/B = 1$ (рисунок 3а). Этот результат также указывает на то, что «глубокое влияние оснований» является доминирую-

щим, также и армирование слоев больше, чем B . Более подробная информация о физических результатах эксперимента сообщается в работах Хуана и Tatsuoka (1988, 1990).

В заключение выражаем благодарность за предоставленный материал и консультации профессору Токійского университета (Япония) доктору технических наук Тадатсугу Танака.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Тер-Мартirosян З.Г. Механика грунтов. М.: Наука, 2005. 488 с.
2. Peng F.L., Tatsuoka F., Huang C.C., Siddiquee M.S.A., and Tanaka, T. Numerical simulation of rearing capacity of a strip footing on reinforced sand // Soils and Foundations 2010.
3. Tatsuoka, F., Siddiquee, M. S. A, Park, C. S., Sakamoto, M. and Abe, F. 1993. Modeling Stress-Strain Relations of Sand // Soils and Foundations Vol. 33, No. 2. PP. 60-81.

УДК 336.717.061(574.3)

Анализ рынка кредитных услуг и особенности обслуживания платежных карточек в Республике Казахстан

Б.А. АХМЕТЖАНОВ, д.э.н., профессор,
К.М. ЖУМАБАЕВА, магистрант кафедры ЭП,
Карагандинский государственный технический университет

Ключевые слова: банк, банк второго уровня (БВУ), валюта, динамика, кредит, кредитный портфель, платеж, эмиссия.

Банки непосредственно и повседневно связаны с функционированием народного хозяйства на всех уровнях управления. Через них происходит удовлетворение экономических интересов участников воспроизводственного процесса. При этом банки, как финансовые посредники, привлекают капиталы хозорганов, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и выдают их во временное пользование заемщикам, проводят денежные расчеты и оказывают многочисленные услуги для экономики, тем самым непосредственно влияя на эффективность производства и обращения общественного продукта.

От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма зависят темпы экономического развития страны. В настоящее время на кредитном рынке Казахстана функционируют различные финансово-кредитные организации, осуществляющие выдачу кредита: инвестиционные банки, банки второго уровня, кредитные товарищества, ломбарды, ипотечные компании, микрокредитные организации и прочие финансовые организации.

Кредиты выдаются также Правительством страны из государственного бюджета – республиканского и местного. Однако наибольший объем всех кредитных ресурсов приходится на банки – от 89,2 до 92 процен-

тов. Общий объем кредитов, выданных за январь 2010 г. всеми участниками кредитного рынка, составил 7 609 178 млн. тенге, превысив в пять раз показатель за январь 2005 г. За первый месяц 2010 г. сумма кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам банками второго уровня (БВУ), увеличилась на 2 23 498 млн. тенге по сравнению с предыдущим периодом, в том числе 3 956 379 млн. тенге было предоставлено в национальной валюте, 3 652 799 млн. тенге – в иностранной валюте. Удельный вес кредитов, выданных в национальной валюте, в период за январь 2005 г. по первый месяц 2010 г. включительно, колеблется в пределах 57 процентов. При этом наивысший показатель был достигнут в январе 2008 г. кредиты, выданные в национальной валюте, превысили объем кредитов, выданных в иностранной валюте, на 1 051 273 млн. тенге (рисунок 1).

За рассматриваемый период доля долгосрочных кредитов неуклонно росла, превысив долю краткосрочных кредитов в январе 2010 г. на 5 171 298 млн. тенге. По сравнению с первым месяцем 2005 г. объем долгосрочных кредитов вырос на 5 403 261 млн. тенге, что свидетельствует о возрастающем спросе на данный вид услуг (рисунок 2).

Рассматривая качество кредитного портфеля банковского сектора Республики Казахстан, следует отметить, что первая категория займов (именуемая «стандартные») отражает сумму тех займов, неиспол-

нение обязательств по которым является минимальным. Следующие пять категорий, называемые «сомнительные», ранжируются от наименее рискованной (первая категория) до наиболее рискованной (пятая категория). Кредиты соотносятся к данным категориям в соответствии со степенью исполнения обязательств по ним. Последняя категория (безнадежные) отражает наименее платежеспособные кредиты, вероятность дефолта по которым приближается к единице. Классификация кредитов в таком виде позволяет определить динамику качества кредитного портфеля и оценить долгосрочную стабильность кредитного портфеля, что немаловажно для анализа кредитного риска в банковской системе.

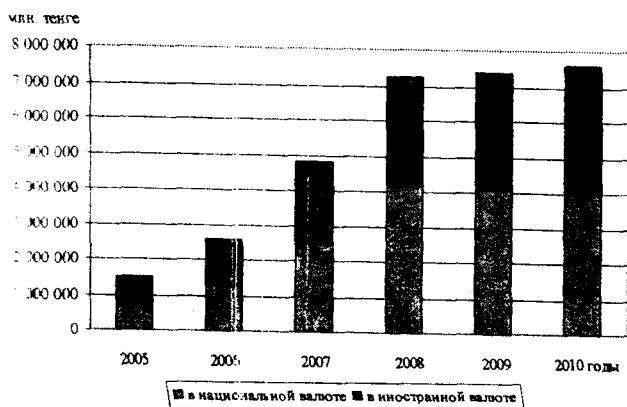


Рисунок 1 – Кредиты БВУ, по видам валют

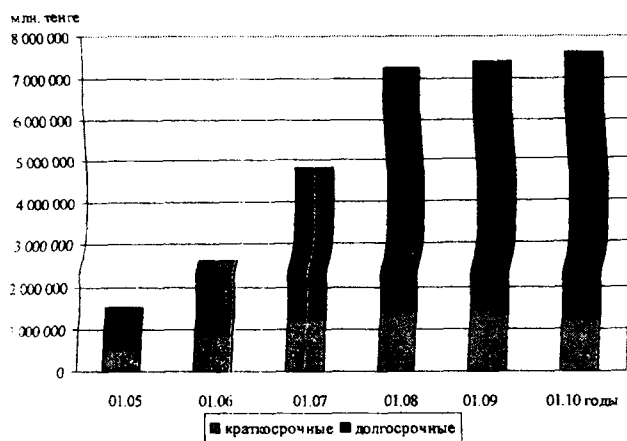


Рисунок 2 – Кредиты БВУ, по срокам предоставления займа

В структуре кредитного портфеля банков за 2007 года доля стандартных кредитов уменьшилась с 52,7 процента до 39,7 процента, доля сомнительных креди-

тов увеличилась с 45,7 процента до 58,8 процента, при этом доля безнадежных кредитов уменьшилась с 1,6 процента до 1,5 процента. За 2008 г. доля стандартных кредитов увеличилась с 39,7 процента до 43,3 процента, доля сомнительных кредитов уменьшилась с 58,8 процента до 52,2 процента, при этом доля безнадежных кредитов увеличилась с 1,5 процента до 4,4 процента. Ссудный портфель банков второго уровня увеличился за 2009 г. на 394,4 млрд. тенге или на 4,3 процента. Стандартные займы уменьшились на 1527,9 млрд. тенге (минус 38,4 процента), сомнительные – на 623,1 млрд. тенге (минус 12,8 процента), безнадежные – выросли на 2545,4 млрд. тенге (в 7,3 раза).

В структуре кредитного портфеля БВУ за рассматриваемый период доля стандартных кредитов уменьшилась на 27,3 процента, доля сомнительных кредитов с первого января 2007 г. по первое января 2010 г. снизилась на 1,7 процента, а доля безнадежных кредитов увеличилась с 1,6 процента за январь 2007 г. до 30,6 процента – в январе 2010 г. (рисунок 3).

Кредиты, предоставленные БВУ по отраслям экономики, представлены в таблице 1. С января 2005 по январь 2010 г. наблюдается увеличение объемов предоставляемых займов по основным отраслям экономики. Удельный вес приходится на торговлю – сказывается влияние рыночных отношений в экономике страны.

Наибольшие объемы кредитных займов предоставляются отрасли «Торговля». За рассматриваемый период данный показатель имеет положительную динамику, однако в «Строительство» в 2009 г. объем выданных кредитов снизился с 1 464 140 млн. тенге до 1 433 422 млн. тенге на первый месяц 2010 г.

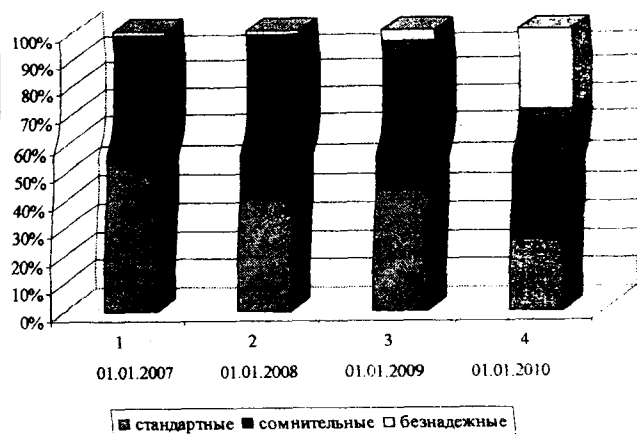


Рисунок 3 – Динамика качества кредитного портфеля БВУ

Кредиты БВУ по отраслям экономики, представленные на первый месяц каждого года

Наименование отрасли	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Промышленность	289 614	437 727	521 799	705 126	760 503	732 967
Сельское хозяйство	125 204	163 990	206 727	262 163	250 942	281 807
Строительство	158 799	313 488	658 390	1 246 184	1 464 140	1 433 422
Транспорт	56 200	96 049	106 698	135 114	159 834	231 524
Связь	19 670	21 697	32 331	36 248	41 947	48 369
Торговля	398 624	638 347	1 087 841	1 548 016	1 700 867	1 811 545
Другие отрасли	435 898	920 792	2 077 211	3 325 519	3 082 048	3 104 403

Основная задача БВУ – сделать банковскую карточку массовой, чтобы она стала привычным платежным инструментом для каждой казахстанской семьи. Именно это будет мощным стимулом развития розничного финансового рынка, даст казахстанской банковской системе новые возможности в плане мобилизации денежных средств населения, привлечет относительно недорогие кредитные ресурсы. Рассмотрим рынок платежных карт на примере АО «АТФБанк».

Рост эмиссии платежных карточек имеет положительную динамику за рассматриваемый период. Этому способствовало комплексное проведение технических и организационных мероприятий. В обращении, по состоянию на 31 декабря 2008 г., находилось 154 499 платежных карточек, рост, по сравнению с 2007 г., составил 94 процента (рисунок 4).

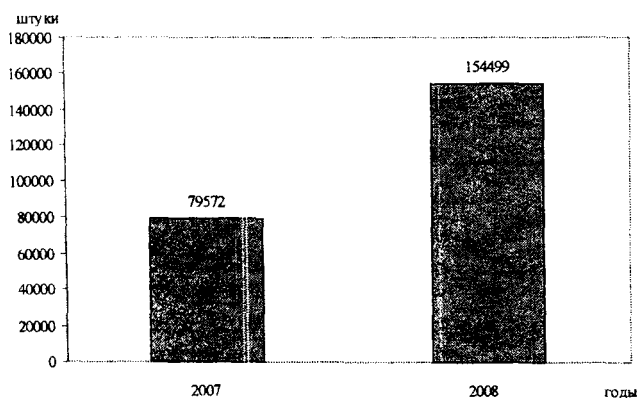


Рисунок 4 – Динамика роста эмиссии платежных карточек АТФБанка

Увеличился объем безналичных платежей по карточкам с 2942,6 млн. тенге в 2007 г. до 4224,8 млн. тенге в 2008 г. и рост составил 43,6 процента (рисунок 5). Данный показатель свидетельствует о положительной тенденции развития безналичных платежей. Выдача наличных также увеличилась с 15 764,6 млн. тенге в 2007 г. до 35 915,5 млн. тенге, или 128 процентов.

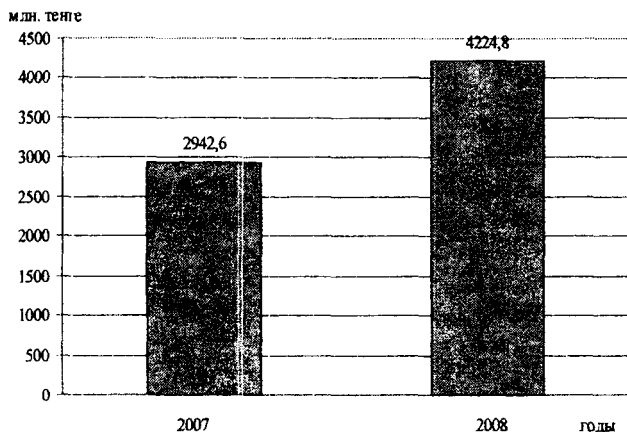


Рисунок 5 – Динамика объема безналичных платежей по карточкам АО «АТФБанк»

В связи с увеличением количества выпускаемых карт привлечены ресурсы за счет увеличения остатков на карточных счетах. Среднемесячные остатки на

карточных счетах увеличились по сравнению с 2007 г. на 96 процентов и составили в 2008 г. 3056,5 млн. тенге, в 2007 г. они составляли 1560,4 млн. тенге (рисунок 6).

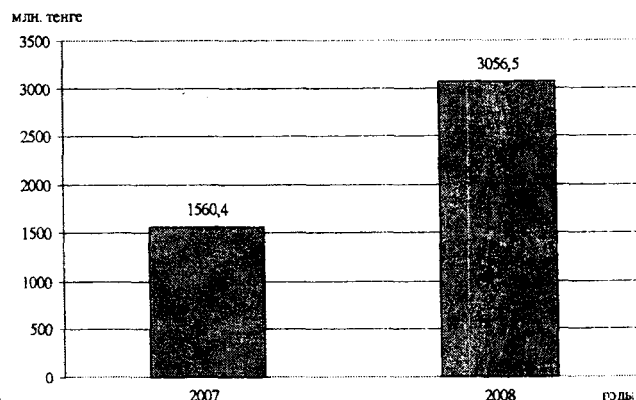


Рисунок 6 – Динамика роста среднемесячных остатков на карточных счетах АТФБанка

Выделение кредитных лимитов по платежным карточкам способствовало получению процентных доходов от использования выделенных кредитных лимитов и кредитных линий держателями платежных карточек. Наблюдается рост процентных доходов по сравнению с 2007 г. на 54 процента (в 2008 г. процентные доходы составили 38,6 млн. тенге, в 2007 г. составили 25,0 млн. тенге), но выполнение плана по процентным доходам составило 79,4 процента, при плане в 48,6 млн.тенге.

НБК как регулирующий орган со своей стороны предпринимает возможные усилия для улучшения ситуации, понимая, что вопросы, стоящие на пути к успешному функционированию системы пластиковых карт, и тесно связанную с этим проблему повышения финансовой грамотности населения можно решить только совместными усилиями законодательной и исполнительной власти, банковской системы и платежных систем, представленных на территории страны.

Проблема низкой финансовой грамотности казахстанского населения – одна из основных причин недостаточного уровня использования им возможностей, предоставляемых банковскими картами. Основное число пользователей имело дело с зарплатными картами.

Использование банковских карт напрямую зависело от уровня образования и доходов респондента: лица с высшим образованием и более высоким уровнем дохода чаще использовали банковские карты. Кроме того, значительно чаще, по сравнению с жителями глубинки, применяли карты жители крупных городов.

На сегодняшний день банки вынуждены формировать у клиентов потребность в своих услугах. Но уже сейчас многое меняется, люди постепенно начинают понимать, что коммерческий банк – это организация сферы услуг и за их пользование нужно платить. Эксперты уверенно прогнозируют качественные перемены на банковском рынке: спектр банковских услуг будет расширяться, банковский сервис станет

качественнее и удобнее, появятся новые банковские продукты. В конечном итоге будет потребляться больше банковских услуг. В будущем удаленное бан-

ковское обслуживание клиентов через сеть интернет, вне всяких сомнений, превратится в основную форму банковского обслуживания.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бельгибаева К.Н. Финансовая и банковская статистика. Алматы: Изд-во КазНУ, 2008. 118 с.
2. Жуков Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки. М.: Бератор-Пресс, 2003. 310 с.
3. Закон РК от 31.08.1995 г. № 2444 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями на 28.02.2007 г.).
4. Шевчук Д.А. Банковские операции. СПб, 2007. 368 с.
5. Мещеряков Г. Ю. Банковские операции. М.: Деловая пресса, 2006. 512 с.
6. Лаврушин О. И. Банковские операции. М.: Юнити, 2009. 384 с.
7. Сейткасимов Г.С. Банковское дело. Алматы: Каржы-Каражат, 1998. 74 с.

УДК 336.532(574.31)

Оценка эффективности инвестиционного проекта по внедрению активационной технологии газоочистки «ABsalut Ecology»

А.В. БОРИСЕНКО, д.х.н., профессор, директор ТОО «ABsalut Ecology»,
Е.С. ВИНС, менеджер ТОО «ABsalut Ecology», магистрант,
М.К. ИБРАЕВ, д.х.н., профессор, зав. кафедрой промышленной экологии и химии,
К.Б. ТАЖИБЕКОВА, к.э.н., доцент кафедры экономики предприятия,
 Карагандинский государственный технический университет

Ключевые слова: показатели экономической оценки эффективности, социально-экономический ущерб, срок окупаемости, активационная технология, расчет выбросов, инвестиционный проект, экологический ущерб.

Очистка промышленных газообразных выбросов, содержащих токсичные вещества, с целью сохранения чистоты воздушного бассейна является непременным социально-экологическим требованием для всех действующих современных производств. В настоящее время в процессе газоочистки широко используются технологии, основанные на процессах абсорбции, адсорбции и улавливания в электрофильтрах [1-2].

В настоящее время инвестиции в основной капитал, направленные на охрану атмосферного воздуха и текущие затраты на его охрану, ежегодно увеличиваются. Вместе с тем рост финансовых расходов пока не привел к улучшению экологической обстановки. Одной из причин этому – недостаточное внимание разработке новой, совершенной газоочистной технологии.

В связи с этим роль и значение научных изысканий, направленных на разработку нового и совершенствование имеющихся газоочистных комплексов, а также совершенствование промышленных методов, является актуальной проблемой в данной области.

В течение ряда лет компания «ABsalut Ecology» занимается разработкой новой высокоэффективной газоочистной установки, основанной на активационном способе очистки вредных выбросов: аэрозолей, CO, CO₂, NO_x, SO₂, H₂S и др. Активационный способ очистки газовых выбросов предусматривает комплексную очистку от аэрозолей (туман, дым, пыль),

оксидов углерода, серы, азота и возможность извлечения из очищаемого газа полезных материалов, таких как элементарный углерод, сера и т.д. [3].

В связи с этим возникла необходимость оценки эффективности инвестиционного проекта по внедрению активационной технологии газоочистки «ABsalut Ecology» на мини-ТЭЦ в г. Приозерске. Выбор данного проекта обусловлен тем, что компания «ABsalut Ecology» принимает участие в проекте для решения проблем, связанных со снижением выбросов загрязняющих веществ и парниковых газов в атмосферный воздух проектируемых теплоэнергетических объектов. Технологическим решением газоочистки на мини-ТЭЦ является внедрение активационной технологии «ABsalut Ecology» (окончательная очистка газа от мелкодисперсной пыли, парниковых газов и других загрязняющих веществ).

При оценке эффективности инвестиционного проекта за основу бралась методика, изложенная в утвержденном проекте ОВОС к ТЭО «Строительство нового теплоисточника (мини-ТЭЦ) в г. Приозерске» [4].

Согласно этой методике соблюдалась следующая последовательность:

1. Расчёт выбросов загрязняющих веществ в атмосферу до газоочистки и после газоочистки (см. таблицы 1) [5].

2. Расчёт определения эколого-экономической оценки ущерба от загрязнения атмосферного воздуха дымовым газом от мини-ТЭЦ.