

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРЛІГІ
КеАҚ «Л.Н.ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ»

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
НАО «ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Л.Н. ГУМИЛЕВА»

MINISTRY OF SCIENCE AND HIGHER EDUCATION OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
NJSC «L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY»



**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТА КҮНІНЕ АРНАЛҒАН
«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ ВАЛЮТАСЫ:
ЭКОНОМИКАЛЫҚ ӨСУ ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ТЕХНОЛОГИЯЛАРЫ»
ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ҒЫЛЫМИ-ТӘЖІРИБЕЛІК КОНФЕРЕНЦИЯСЫ**

**МЕЖДУНАРОДНАЯ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ,
«НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН:
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ И ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»
ПОСВЯЩЕННАЯ ДНЮ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**INTERNATIONAL SCIENTIFIC AND PRACTICAL CONFERENCE,
«NATIONAL CURRENCY OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN:
ECONOMIC GROWTH AND FINANCIAL TECHNOLOGIES»
DEDICATED TO THE DAY OF THE NATIONAL CURRENCY
OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**



13 ҚАРАША, 2024 АСТАНА

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

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ЕВРАЗИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Л.Н. ГУМИЛЕВА**

**MINISTRY OF SCIENCE AND HIGHER EDUCATION OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
L.N. GUMILYOV EURASIAN NATIONAL UNIVERSITY**



**«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ
ВАЛЮТАСЫ: ЭКОНОМИКАЛЫҚ ӨСУ ЖӘНЕ
ҚАРЖЫ ТЕХНОЛОГИЯЛАРЫ»**

**Қазақстан Республиканың ұлттық валюта күніне арналған
халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының
МАТЕРИАЛДАРЫНЫҢ ЖИНАҒЫ**

13 қараша 2024 жыл

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ

**Международной научно-практической конференции,
«НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН:
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ И ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»
посвященной дню Национальной валюты Республики Казахстан
13 ноября 2024 год**

COLLECTION OF MATERIALS

**International scientific and practical conference,
«NATIONAL CURRENCY OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN:
ECONOMIC GROWTH AND FINANCIAL TECHNOLOGIES»
dedicated to the Day of the National Currency of the Republic of Kazakhstan
November 13, 2024**

ASTANA, 2024

УДК 336.743 (574)
ББК 65262.6 (5Қаз)
Ж 14

«Қазақстан Республикасының Ұлттық валютасы: экономикалық өсу және қаржы технологиялары» халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясы = Международная научно-практическая конференция «Национальная валюта Республики Казахстан: экономический рост и финансовые технологии» = International scientific and practical conference «National currency of the Republic of Kazakhstan: economic growth and financial technologies» - Астана: – 688 б. - қазақша, орысша, ағылшынша.

ISBN 978-601-7697-82-2

Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы күніне арналған "Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы: экономикалық өсу және қаржы технологиялары" тақырыбындағы халықаралық ғылыми-практикалық конференция материалдарының жинағында жас ғалымдар, докторанттар, магистранттар мен студенттер өткізген өзекті және проблемалық мәселелер бойынша авторлық зерттеулердің нәтижелері ұсынылған. Басылым студенттерге, магистранттарға, докторанттарға, сондай-ақ қазіргі ғылымның өзекті мәселелерімен айналысатын оқырмандардың кең ауқымына арналған.

В сборнике материалов международной научно-практической конференции, посвященный дню национальной валюты Республики Казахстан на тему «НАЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН: ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ И ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» представлены результаты авторских исследований по актуальным и проблемным вопросам, проведенных молодыми учеными, докторантами, магистрантами и студентами. Издание предназначено для студентов, магистрантов, докторантов, а также для широкого круга читателей, занимающихся актуальными проблемами современной науки.

The collection of materials from the international scientific and practical conference dedicated to the Day of the National Currency of the Republic of Kazakhstan on the topic "NATIONAL CURRENCY OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN: ECONOMIC GROWTH AND FINANCIAL TECHNOLOGIES" presents the results of the author's research on current and problematic issues conducted by young scientists, doctoral students, master's students and students. The publication is intended for students, master's students, doctoral students, as well as for a wide range of readers involved in current issues of modern science.

УДК 336.743 (574)
ББК 65262.6 (5Қаз)

ISBN978-601-7697-82-2

©Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия
ұлттық университеті, 2024

УДК 336.743 (574)
ББК 65262.6 (5Қаз)
Ж 14

Рецензенттер:

Алина Г.Б. - ҚР БҒМ БҒСБК қауымдастырылған профессоры, Esil University мекемесінің «Бизнес және басқару» факультетінің деканы

Мажитов Д.М. – экономика ғылымдарының кандидаты, «Л.Н.Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті» КЕАҚ профессоры

Редакциялық алқа:

Жағыпарова А.О. – экономика ғылымдарының кандидаты, қауымдастырылған профессоры, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ Экономика факультетінің деканы, Астана қ.

Мақыш С.Б. – экономика ғылымның докторы, профессор, Esil университетінің бірінші проректоры – академиялық мәселелер жөніндегі проректор, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ диссертациялық кеңесінің төрағасы, Астана қ.

Бұлақбай Ж.М. – экономика ғылымдарының кандидаты., доцент, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Қаржы» кафедрасының меңгерушісі, Астана қ.

Майдырова А.Б. – экономика ғылымның докторы, профессор, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Экономика және кәсіпкерлік» кафедрасының меңгерушісі, Астана қ

Сембиева Л.М. – экономика ғылымның докторы, профессор, ЕҰУ «Мемлекеттік аудит» кафедрасының меңгерушісі. Л.Н.Гумилева, Астана қ.

Аманова Г.Д. - экономика ғылымдарының кандидаты, қауымдастырылған профессоры, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Есеп және талдау» кафедрасының меңгерушісі. Л.Н.Гумилева, Астана қ.

Муталиева Л.М. – экономика ғылымдарының кандидаты, қауымдастырылған профессоры, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Туризм» кафедрасының меңгерушісі. Л.Н.Гумилева, Астана қ.

Мухияева Д.М. –Phd докторы қауымдастырылған профессоры, Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ «Менеджмент» кафедрасының меңгерушісі. Л.Н.Гумилева, Астана қ.

ISBN 978-601-7697-82-2

«Қазақстан Республикасының Ұлттық валютасы: экономикалық өсу және қаржы технологиялары» халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференциясының еңбектер жинағы. – Астана: "Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті"КЕАҚ, 2024. – 699

Сборник трудов международной научно-практической конференции «Национальная валюта Республики Казахстан: экономический рост и финансовые технологии» . – Астана: НАО «Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева», 2024. – 699

Works of the International scientific and practical conference «National currency of the Republic of Kazakhstan: economic growth and financial technologies» . – Astana: NAO "L.N. Gumilyov Eurasian National University", 2024. – 699

ISBN 978-601-7697-82-2

УДК 336.743 (574)
ББК 65262.6 (5Қаз)

© "Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті"КЕАҚ, 2024
© НАО «Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева», 2024
© NAO "L.N. Gumilyov Eurasian National University", 2024

прибыль и НДС.

Налоговая политика и стимулирование инвестиций.

Казахстан активно применяет налоговые льготы и стимулы для привлечения иностранных инвесторов, особенно в сфере добычи полезных ископаемых и сельского хозяйства. Среди таких льгот — освобождение от налогов на несколько лет для новых проектов в приоритетных отраслях и налоговые каникулы для компаний, инвестирующих в определенные регионы страны.

Кыргызстан также предоставляет льготы для иностранных инвесторов, но в меньшем объеме, чем Казахстан. В основном это льготы для проектов в сельском хозяйстве и туризме, однако они не столь значительны, как в Казахстане.

Основную долю налоговых доходов бюджетов в 2023 году составляли: в Казахстане – корпоративный подоходный налог (24%) и НДС (24%), Кыргызстане - НДС (31%). Рост налогов и сборов за использование (добычу) природных ресурсов в 2023 году в сравнении с соответствующим периодом прошлого года в Казахстане был на 28%, в Кыргызстане на 53%.

Проблемы и перспективы

Казахстан сталкивается с проблемой налоговых уклонений и оптимизации, что приводит к потере государственных доходов. Страна активно работает над совершенствованием налогового законодательства, включая упрощение процедуры налоговой отчетности и повышение прозрачности.

Кыргызстан старается сделать свою налоговую систему более привлекательной для инвесторов и бизнеса, снижая налоговые ставки и упрощая налоговое администрирование.

В заключение можно сказать, что налоговые системы Казахстана и Кыргызстана имеют много общего, включая ставки подоходных налогов и наличие упрощенных налоговых режимов для малого и среднего бизнеса. Ключевым различием можно назвать более низкую ставку корпоративного подоходного налога (в Кыргызстане - налога на прибыль), что делает его более привлекательным для малого бизнеса. В то же время, Казахстан предлагает более развитую систему налоговых льгот для крупных инвесторов и стабильные правила налогообложения, что делает его более привлекательным для международных корпораций. Обе страны стремятся совершенствовать свои налоговые системы для улучшения бизнес-климата и стимулирования экономического роста.

Список использованных источников:

1. Министерство финансов Республики Казахстан. [Электронный ресурс]. <https://www.gov.kz>
2. Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан. [Электронный ресурс]. URL: <https://kgd.gov.kz/ru>
3. Государственная налоговая служба при Правительстве Кыргызской Республики. [Электронный ресурс]. URL: <https://sti.gov.kg>
4. Обзор налоговых систем государств-членов Евразийского экономического союза. Н.Т. Мамбеталиев. - Евразийская экономическая комиссия - 2019г. - город Москва.

УДК 2964

О ВОПРОСАХ ГЧП В СФЕРЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ РК

Капенова А.Ж.

докторант , Евразийского национального университета им. Л.Н. Гумилева, г.Астана,
Республика Казахстан

a.kapenova94@gmail.com

Научный консультант – д.э.н., профессор З.Д.Искакова

Аннотация: В данной работе исследуется влияние института государственно-частного

партнерства (ГЧП) на развитие сферы здравоохранения в Казахстане. Подчеркивается важность внедрения новых решений в инвестиционные проекты, особенно в социально-экономических сферах, таких как образование и здравоохранение, которые традиционно находятся в государственной собственности. Результаты показывают, что ГЧП активно применяется для закупки медицинского оборудования и лекарственных средств, что обеспечивает доступ пациентов к новым препаратам и улучшает финансовую эффективность системы здравоохранения. В то же время выявлены проблемы с реализацией проектов ГЧП, включая недостаточную прозрачность и возможное дублирование функций между государственными учреждениями.

Ключевые слова: Государственно-частное партнерство (ГЧП), социально-экономические проекты, социальная инфраструктура, Финансовая эффективность.

Андатпа: Бұл жұмыста Қазақстандағы денсаулық сақтау саласының дамуына мемлекеттік-жекеменшік әріптестік (МЖӘ) институтының ықпалы зерттеледі. Инвестициялық жобаларға, әсіресе білім беру мен денсаулық сақтау сияқты әлеуметтік-экономикалық салаларға жаңа шешімдерді енгізудің маңыздылығы атап өтіледі, өйткені олар дәстүрлі түрде мемлекеттік меншікке жатады. Нәтижелер МЖӘ медициналық жабдықтар мен дәрі-дәрмектерді сатып алу үшін белсенді қолданылатынын көрсетеді, бұл пациенттердің жаңа дәрілерге қолжетімділігін қамтамасыз етеді және денсаулық сақтау жүйесінің қаржылық тиімділігін жақсартады. Сонымен қатар, МЖӘ жобаларын іске асыруда, соның ішінде жеткіліксіз ашықтық пен мемлекеттік мекемелер арасындағы функцияларды қайталау мәселелері анықталды.

Кілт сөздер: Мемлекеттік-жекеменшік әріптестік (МЖӘ), әлеуметтік-экономикалық жобалар, әлеуметтік инфрақұрылым, қаржылық тиімділік

Abstract: This paper examines the impact of the public-private partnership (PPP) institution on the development of the healthcare sector in Kazakhstan. It highlights the importance of introducing new solutions in investment projects, especially in socio-economic areas like education and healthcare, which are traditionally in state ownership. The results show that PPP is actively used for the procurement of medical equipment and pharmaceuticals, which ensures patient access to new medicines and improves the financial efficiency of the healthcare system. At the same time, issues were identified in the implementation of PPP projects, including insufficient transparency and potential duplication of functions among government institutions.

Keywords: Public-Private Partnership (PPP), socio-economic projects, social infrastructure, financial efficiency

Введение. Экономика, как и все другие отрасли, постоянно развивается в результате деятельности человека. Особенно важно внедрение новых решений в реализации инвестиционных проектов, в том числе для финансирования социально-экономических проектов. Как сложилось издревле, социально-экономические проекты обычно относятся к собственности государства и не подлежат приватизации исходя из их социальной, экономической и стратегической значимости. К таким объектам относятся проекты образования, здравоохранения, социальной защиты и частично жилищно-коммунального хозяйства (дороги, ГЭС, ТЭЦ и др). Как правило, данные отрасли не приносят дохода, а решение проблем связанные с улучшением условия жизни народа требует значимых вложений со стороны государственного бюджета. В мировой практике для решения социально значимых и стратегических проблем народного хозяйства используется инструмент государственно-частного партнерства (ГЧП).

Цель исследования. Изучение влияния института ГЧП как инструмента в развитии сферы здравоохранения и на формирование стратегических направлений.

Методы. При рассмотрении влияния института ГЧП в здравоохранении был использован системный подход в анализе нормативно-правовых актов ГЧП, организационных

форм, моделей, отдельных инструментов ГЧП в зарубежных странах и отечественной практике.

Результаты. В ходе исследования было выявлено, что в сфере здравоохранения Казахстана инструменты ГЧП используются в основном при закупе медицинских оборудования и лекарственных средств. Данный механизм описали в своих работах молодые ученые в сфере фармацевтики Р.М. БЛАТОВ, А.Р. ШОПАБАЕВА, Р.Е. БОТАБАЕВА: «Фармацевтическая компания инвестирует средства в улучшение диагностики, определение маркеров эффективности перед применением нового препарата, в информационные системы, модернизируя регистры пациентов для отслеживания эффективности и безопасности. В некоторых договорах, меморандумах Министерство и компания достигают соглашения о том, что производитель будет покрывать частично расходы на лечение пациентов или возвращать ЛП в полном объеме на курс лечения новым пациентам, в случаях отсутствия клинического ответа (оплата за результат). Такое сотрудничество является взаимовыгодным для всех, пациенты получают доступ к новым препаратам, система здравоохранения будет оплачивать только те случаи, в которых достигнута высокая эффективность или ремиссия, тем самым обеспечив, практически 100% эффективное использование денежных средств и снизит расходы системы здравоохранения за счет инвестиций компании. В тоже время фармацевтическая компания, снижая прибыльность, проявляет социальную ответственность и получает быстрый доступ ЛС на рынок и стабильный доход» [1].

Еще один вариант реализации ГЧП в здравоохранении – когда медицинское учреждение осуществляет закуп дорогостоящего медицинского оборудования. В содержание договора ГЧП на поставку медицинского оборудования включаются условия, установленные пунктом 1 статьи 46 Закона, а также дополнительные условия:

- 1) наличие у потенциального частного партнера квалифицированного персонала, в том числе персонала, сертифицированного на обучение сотрудников государственного партнера по использованию медицинской техники;
- 2) возможность мониторинга с интеграцией в существующие информационные системы медицинских учреждений;
- 3) наличие сервисных центров в Республики Казахстан;
- 4) наличие договора страхования объекта ГЧП на период реализации Проекта ГЧП;
- 5) перечень гарантийных случаев сервисного обслуживания и прейскурант на ремонтные услуги и запасные детали. [2]

Третий вариант использования ГЧП это организация услуг питания в медико-социальных учреждениях.

Еще одно важное направление реализации ГЧП строительство и эксплуатация медицинских объектов. На наш взгляд данный вариант использования ГЧП является наиболее затратным и сложным в реализации.



[3]. <https://kzppp.kz/>

На конец 2021г. в реестре Казахстанском Центра ГЧП зарегистрировано 182 проекта

ГЧП в сфере здравоохранения, из них: 19 республиканских и 163 проекта местного уровня. Из 182 проектов ГЧП в сфере здравоохранения: реализуемые 126 проектов; на рассмотрении 30 проектов; на стадии конкурса 14 проектов; расторгнуты Договора ГЧП 12 проектов.

Необходимо отметить, что на сегодняшний день по информации Центра ГЧП в Казахстане в сфере здравоохранения полностью реализован лишь один объект по строительству полноценной поликлиники на 200 посещений в смену в г. Алматы. Остальные объекты являются больничными учреждениями не полного цикла. В связи с этим, мы не можем проанализировать эффективность ГЧП по строительству и эксплуатации медицинских объектов только на примере данной поликлиники.

При этом, в 2020 году постановлением Правительства РК было создано Некоммерческое акционерное общество «Tugar Healthcare» [4]. Изначально данная организация должна была заниматься проектами ГЧП в сфере здравоохранения. В их деятельность также входила полное сопровождение от начала проектирования до эксплуатации объектов здравоохранения. Однако, на сегодняшний день ключевыми задачами общества являются:

- разработка и внедрение системного мероприятия при планировании и развитии сетей медицинских организаций в целях повышения эффективности расходов на здравоохранение;
- использование передового международного опыта при планировании, проектировании и строительстве объектов здравоохранения;
- развитие инвестиционной привлекательности сектора здравоохранения для отечественных и зарубежных стран [5].

Данная информация дает нам сделать выводы, что на сегодняшний день данная организация выполняет все работы, связанные со строительством объектов не только в рамках ГЧП. По-нашему создание данной организации должно повысить качество и экспертность планирования и строительства медицинских объектов. Однако, здесь может возникнуть вопрос расширения штата и дублирования задач Министерства здравоохранения, где также имеется целый департамент инвестиционной политики, который также занимается вопросами формирования перспективных планов развития инфраструктуры здравоохранения и реализация проектов строительства, реконструкции и сейсмоусиления объектов здравоохранения и реализация политики обеспечения медицинскими изделиями, требующими сервисного обслуживания, внедрение и развитие механизмов государственно-частного партнерства в области здравоохранения [6]. При этом, при Министерстве национальной экономики также действует организация, занимающаяся вопросами ГЧП проектов государства – центр ГЧП. Имея такую информацию, естественно каждый задается вопросом о дублировании функции между госорганами и подведомственными организациями. По нашему мнению, если государство не обеспечит прозрачность деятельности подведомственных организаций и госорганов, то уровень недоверия госаппарату лишь возрастет и не только по вопросам ГЧП.

Выводы. В настоящее время, как отмечают исследователи, важной проблемой для большинства стран (особенно для стран с переходной экономикой) является нехватка качественной и при этом доступной для населения социальной инфраструктуры. Выражается данная проблема в плохом состоянии учреждений сферы медицины и образования, плохом обслуживании жилищно-коммунального хозяйства, рекреационных учреждений и пр. Объекты социальной инфраструктуры либо в принципе отсутствуют, либо изношены настолько, что требуется их срочный ремонт и реконструкция. Следствием проявления проблем является сокращение рождаемости, снижение продолжительности жизни, ухудшение здоровья населения, рост числа несчастных случаев и т. п., что в результате ведет к падению конкурентоспособности страны и потерям для общества.

Отметим, что инфраструктура общественного здоровья непосредственно влияет на жизнедеятельность населения и включает широкий спектр инфраструктурных объектов: здравоохранение, образование, спортивно-оздоровительные учреждения, жилье,

общественный транспорт, объекты досуга и отдыха и иные объекты, формирующие основу человеческого потенциала страны, залог национального богатства и национальной безопасности

Литература

1. Новый взгляд на гчп в здравоохранении республики казахстан: перспективы взаимодействия государства и фармацевтических компаний Р.М. Блатов 1, А.Р. Шопабоева 2, Р.Е. Ботабаева 1
2. Приказ Министра здравоохранения Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № ҚР ДСМ-155 «Об утверждении Правил определения частного партнера и заключения договора государственно-частного партнерства в области здравоохранения»
3. <https://kzppp.kz/>
4. Постановление Правительства Республики Казахстан от 30 октября 2020 года № 723 «О вопросах создания некоммерческого акционерного общества "Turar Healthcare"»
5. <https://turar.kz/historyr>
6. <https://www.gov.kz/memleket/entities/dsm/about/structure/departments>

УДК (УДК 336.77)

КРЕДИТЫ В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ КАЗАХСТАНА: СТРУКТУРА, ТЕНДЕНЦИИ И ОСОБЕННОСТИ

Карабалина Ж.Ж.

Старший преподаватель, Казахско-Русский Международный университет,
г. Актобе, Республика Казахстан.
E-mail: chantekenova@mail.ru

Аннотация: В данной статье рассмотрены текущие тенденции на рынке кредитования, основные виды кредитов, а также особенности и проблемы, с которыми сталкиваются банки и заемщики. Кредитование в банках второго уровня Казахстана остается ключевым элементом финансовой системы, активно поддерживая как частных, так и корпоративных заемщиков. Однако существуют значительные вызовы, включая высокую долговую нагрузку населения и проблемы с качеством активов. Важную роль в стабилизации кредитного рынка играют государственные программы поддержки и развитие современных финансовых технологий, которые помогают улучшать доступ к кредитным ресурсам и снижать риски для банковской системы.

Ключевые слова: виды кредита, банки второго уровня, финансовые ресурсы, риски, заемщики.

Түйіндеме: Бұл мақалада несиелеу нарығындағы ағымдағы тенденциялар, несиелердің негізгі түрлері, сондай-ақ банктер мен қарыз алушылардың ерекшеліктері мен проблемалары қарастырылады. Қазақстанның Екінші деңгейдегі банктерінде кредит беру жеке және корпоративтік қарыз алушыларды белсенді қолдай отырып, қаржы жүйесінің негізгі элементі болып қала береді. Дегенмен, айтарлықтай қиындықтар бар, соның ішінде халықтың жоғары қарыздық жүктемесі және активтер сапасына қатысты мәселелер. Несие нарығын тұрақтандыруда мемлекеттік қолдау Бағдарламалары және несиелік ресурстарына қолжетімділікті жақсартуға және банк жүйесі үшін тәуекелдерді азайтуға көмектесетін заманауи қаржылық технологияларды дамыту маңызды рөл атқарады.

Түйінді сөздер: несиелік түрлері, екінші деңгейдегі банктер, қаржы ресурстары, тәуекелдер, қарыз алушылар.