

Г.Б. Алина, А.К. Дарибаева

*Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, Астана, Казахстан
(E-mail: daribaeva_kak@mail.ru)*

Приоритетные направления индустриально-инновационного развития Казахстана: современное состояние и перспективы

В статье рассмотрены значимость индустриально-инновационного развития Республики Казахстан как ключевого направления экономического роста страны и основные направления государственной политики в сфере научно-технической и инновационной деятельности. Авторами проанализированы основные результаты реализации Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития на 2010–2014 гг., а также рассмотрены ожидаемые годовые социально-экономические эффекты в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015–2019 гг. Изучена и проанализирована структура источников финансирования технологических инноваций. Особое внимание уделено исследованию зарубежного опыта финансовых вложений в науку экономически развитых стран. Проведен анализ по регионам Казахстана в части «Валовая добавленная стоимость». На основе проведенного анализа и изучения зарубежного опыта авторами выявлены основные проблемы, препятствующие активному индустриально-инновационному развитию, и предложен ряд рекомендаций по выходу Казахстана из экономического кризиса. Проведенные исследования позволили авторам разработать, в частности, следующие мероприятия: увеличение финансирования на модернизацию и техническое перевооружение действующих и новых предприятий в приоритетных стратегических отраслях, таких как АПК, строительная индустрия, нефтепереработка, металлургия, химическая промышленность, энергетика, транспортная и телекоммуникационная инфраструктура, машиностроение и туризм.

Ключевые слова: индустриально-инновационное развитие, Государственная программа, диверсификация, источники финансирования, инновационная деятельность, затраты на науку, Карта индустриализации, перерабатывающая промышленность, социально-экономический эффект, инвестиционные проекты.

Республика Казахстан является одной из первых стран, которые заявили о необходимости индустриально-инновационного развития экономики с учетом важности новых технологий. Для развития собственной промышленной базы и выхода из экономического кризиса в республике были приняты и реализованы ряд государственных программных документов.

Как известно, «Стратегия «Казахстан-2050», где одним из ключевых направлений нового политического курса государства является именно индустриально-инновационное развитие, направлена на реализацию экономической, социальной и политической модернизации страны, при этом определенная система подходов акцентирована на индустриально-инновационное развитие, с созданием производственно-индустриальных кластеров и национальной инновационной системы [1].

Стабильный и устойчивый рост национальной экономики Казахстана может быть достигнут путем повышения ее конкурентоспособности и диверсификации, определенных в Государственной программе индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015–2019 гг. (далее — ГПИИР РК). Данный процесс индустриализации должен способствовать отходу от сырьевой направленности экономики страны путем стимулирования перерабатывающей промышленности, увеличения объема отечественного содержания в производимой продукции [2]. Таким образом, новая политика направлена на развитие тех территорий Казахстана, у которых есть потенциал роста и высокая экономическая активность, т.е. данная стратегия в корне отличается от ранее проводимой политики, смысл которой заключался в равномерном развитии всех регионов страны.

В ходе реализации Государственной программы к 2025 г. ожидается достигнуть:

- в общем объеме экспорта увеличение доли экспорта обработанных товаров до 43 %;
- поднятие до 68 % от среднего уровня по странам ОЭСР производительности труда в обрабатывающей промышленности.

Достижение указанных выше показателей способствует массовому внедрению новых производственных технологий, созданию высокоэффективного индустриального предпринимательства на основе современной науки и инженерии. Вместе с тем основные источники финансирования индустриально-инновационного развития предприятий показаны на рисунке 1.

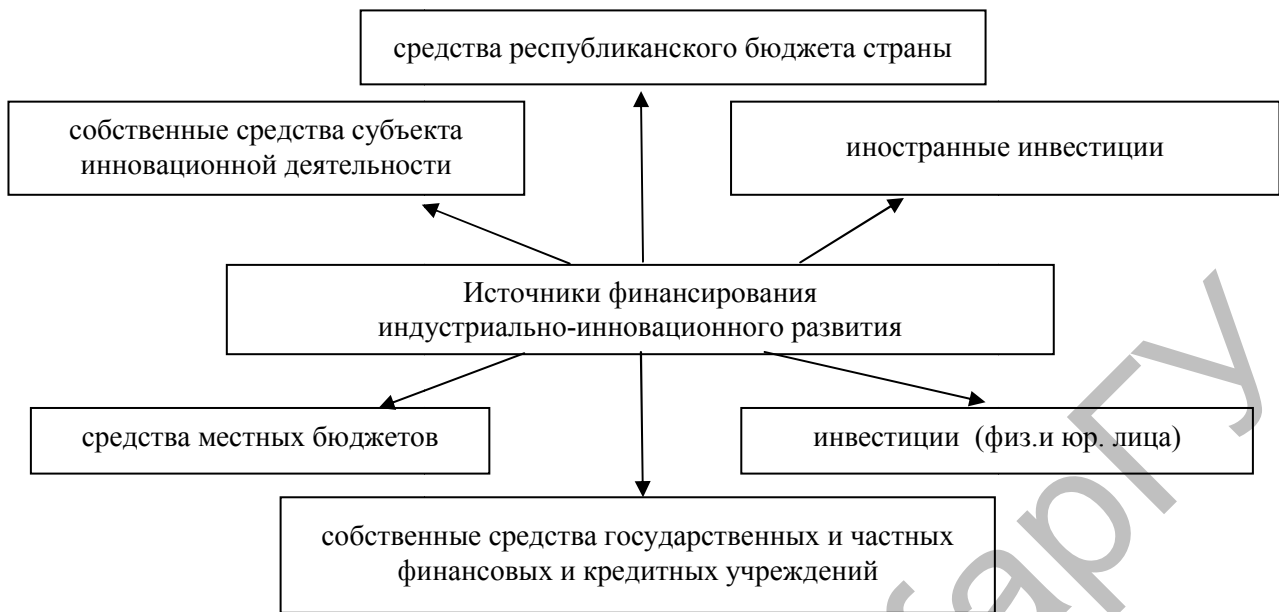


Рисунок 1. Источники финансирования индустриально-инновационного развития предприятия (составлено авторами)

Структура источников финансирования технологических инноваций представлена на рисунке 2. Как видно из рисунка, наибольший удельный вес затрат на технологические инновации принадлежит собственным средствам предприятий — почти до 90 %, а доля бюджетных средств — около 10 %. Объемы иностранных инвестиций не имеют тенденций роста и резко снизились в 2012 г. в условиях экономического кризиса, после чего наблюдается медленный рост.



Рисунок 2. Структура источников финансирования технологических инноваций, млн тенге (составлено по источнику [3])

Развитие экономики всегда осуществлялось на основе внедрения инноваций, они составляют основу развития социально-экономических систем, определяют темпы и масштабы роста, структурные изменения в результате их внедрения, получают конкурентные преимущества. Основным социально-экономическим эффектом реализации инновационной деятельности называют удешевление единицы производимой продукции. При этом любая продукция должна соизмеряться дополнительными расходами на инновационную деятельность, с полученным эффектом (доходом) от внедрения. Если эффект будет выше, только в этом случае есть смысл внедрять инновационные решения.

Политика государства в инновационной сфере в различных государствах реализуется в основном в виде механизма развития НИОКР, через специально созданные институты, целью которых является финансовая, материальная, юридическая, консультационная и другие виды поддержки.

При государственном стимулировании инновационной деятельности, в том числе и за рубежом, используются прямые и косвенные методы. Осуществление прямых методов происходит в основном

в двух формах: административно-ведомственной и программно-целевой, к которым относятся снижение стоимости капитала путем использования общих схем субсидирования и льготного налогообложения НИОКР, облегчение доступа к финансовым источникам посредством развития венчурного капитала и фондовых рынков, низкопроцентных банковских займов.

Так, к примеру, в США и Западной Европе либерализация финансовых рынков в 90-е годы дала возможность привлечения таких нетрадиционных источников финансирования, как институциональные, с использованием пенсионных фондов, и инвестиции частных лиц («деловых ангелов»), которые заинтересованы в прямом инвестировании капитала в перспективные проекты. Конечным результатом этого процесса стал значительный рост объема венчурного финансирования.

Затраты на НИОКР на душу населения в Казахстане составляют около 15 долл. в год, тогда как в России — около 70 долл., США — 892 долл., Швеции — 875 долл., Финляндии — 726 долл. Следовательно, Казахстан отстает по данному показателю от развитых стран более чем в 50 раз.

Таким образом, финансовые вложения в науку экономически развитых стран составляют не менее 2-3 % от общего ВВП: в Израиле — до 4,4 %, в Китае — до 2,1 %, в Южной Корее — до 4,3 %, в России — до 1,3 %, а когда-то в СССР — 5 %. В Казахстане этот показатель в 2001 г. равнялся 0,22 %, а в 2015 г., к сожалению, уменьшился до 0,17 % [4].

Своеобразным показателем степени заинтересованности государства в инновациях и технологиях является удельный вес затрат на исследование и разработку от ВВП. На рисунке 3 представлены затраты Казахстана и зарубежных стран на инновации в 2000–2016 гг., в % от ВВП.

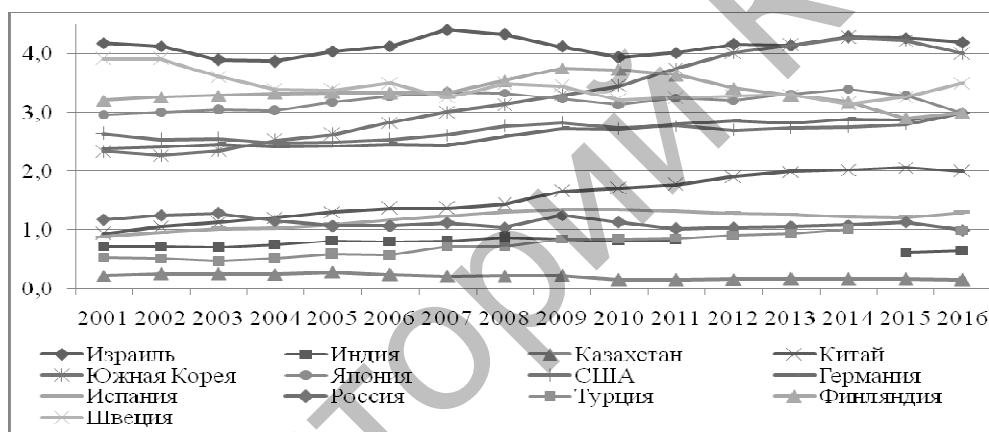


Рисунок 3. R&D Казахстана и зарубежных стран в 2000–2016 гг., в % от ВВП (составлено по данным Статистической службы Европейского союза)

Как видно из данного рисунка, самая высокая доля затрат на исследования и разработки из указанных государств, почти до 4,5 % от ВВП, наблюдается у Израиля, вследствие чего налицо технологический прорыв во многих отраслях экономики, в том числе и в АПК.

В результате Израиль в 2017 г. занял 16 место в рейтинге Глобального индекса конкурентоспособности (далее — ГИК) Всемирного экономического форума и 17 место в Рейтинге стран мира по Глобальному инновационному индексу (далее — ГИИ), с показателем 53,88 [5].

Следом идет Швеция, у которой затраты R&D не превышают 4 %, затем идут Финляндия и Япония. Данные страны входят в десятку лидеров ГИИ, который оценивает эффективность инноваций и ГИК с высокими показателями Уровня технологического развития. По ГИИ Швейцария, Швеция, Финляндия и Германия находятся на 1-, 2-, 8- и 9-м местах соответственно [6].

В свою очередь, Южная Корея резко увеличила затраты R&D, почти в 2 раза, в 2014–2016 гг. по сравнению с 2000 г., что позволило ей попасть в группу лидеров ГИК по показателю «Инфраструктура и коммуникационные технологии», а также занять 11 место в Рейтинге стран мира по ГИИ в 2017 г. [7].

Как видим, удельный вес затрат R&D Российской Федерации более чем в 4 раза меньше, а у Казахстана более чем в 20 раз ниже, чем у Израиля. В свою очередь, у Казахстана по отношению к России более чем шестикратный разрыв. Россия в 2017 г. занимает 17-е место в Рейтинге стран мира по Индексу инноваций, с показателем 38,76, а Казахстан — 78-е место, с показателем 31,5. Таким

образом, Казахстан ухудшил свои позиции по показателю «Инновационные затраты» с 0,28 % от ВВП в 2005 г. до 0,17 % в 2012–2017 гг. [9].

В свою очередь, Турция по результатам 2017 г. занимает 43 место в Рейтинге стран мира по «Индексу инноваций» с показателем 38,76, также находясь выше Казахстана.

Таким образом, как видно из указанных выше данных, размеры затрат напрямую влияют на индустриально-инновационное развитие страны, так как налицо связь между валовыми внутренними расходами на R&D и его высокотехнологичным экспортом продукции.

Если перейти к показателям Казахстана, то наиболее положительная динамика наблюдается по его регионам в части «Валовая добавленная стоимость» (ВДС) (рис. 4).



Рисунок 4. Валовая добавленная стоимость по регионам, млн тенге (построено авторами по данным источника [3])

Однако, как видно, в 2015 г. наблюдается резкий спад во всех регионах Казахстана, причина — проведенная девальвация и падение курса национальной валюты. Наблюдаются положительные изменения в инвестиционных вливаниях к основному капиталу в регионах Казахстана в период с 2007 по 2016 гг. На рисунке 5 представлены суммы инвестиций в основной капитал по регионам Казахстана.

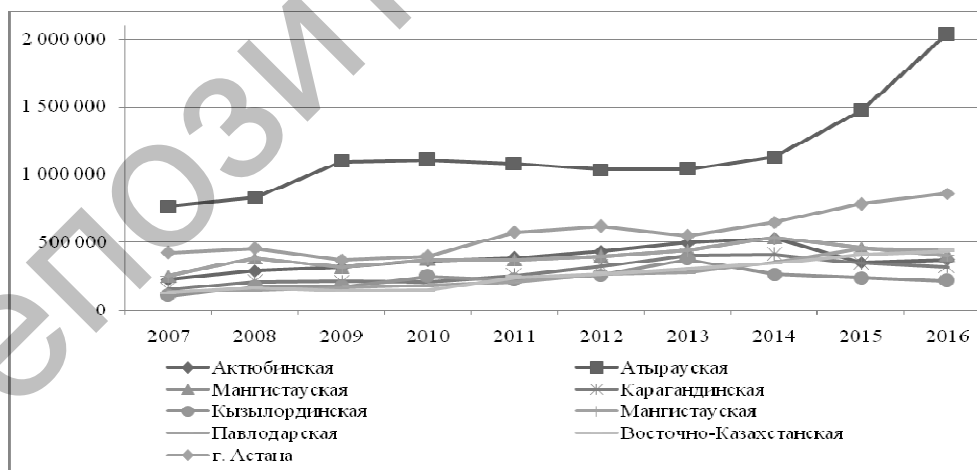


Рисунок 5. Инвестиции в основной капитал, млн тенге (составлено по данным источника [3])

Как видно из данного рисунка, наиболее высокие показатели у Атырауской области, которая является основным игроком в нефтегазовой отрасли, производстве и переработке нефтепродуктов. Далее следует, с большим отрывом, г. Астана, а остальные регионы, в свою очередь, находятся на одинаковом уровне. Таким образом, в Казахстане существует диспропорция между регионами, и, соответственно, хорошие показатели в основном у Западного Казахстана, так как он относится к основным регионам нефтедобычи.

По Карте индустриализации в рамках Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития на 2010–2014 гг. (первая пятилетка) были приняты 872 проекта, из которых 330 проектов введены в эксплуатацию. В целом, за счет введенных проектов Карты произведено продукции на 1,7 трлн тенге [10].

Как известно, в финансовом обеспечении индустриального развития экономики РК немаловажную роль играет АО «Банк развития Казахстана» (БРК), который продолжает активно участвовать уже в Государственной программе индустриально-инновационного развития на 2015–2019 гг. В рамках данной программы по кредитованию инвестиционных проектов АО «БРК» привлечено 225 млрд тенге, в т.ч. средства Национального фонда РК составили 75 млрд тенге (33 %), иные средства — 150 млрд тенге (67 %).

Таблица 1

**Одобрены к финансированию проекты ГПИИР с привлечением средств
Национального фонда, млрд тенге**

№	Отрасль экономики	Кол-во проектов	Сумма финансирования БРК	В т.ч. по источникам привлечения	
				НФ РК	иные
1	Инфраструктура и связь	4	42,15	14,11	28,04
2	Машиностроение	4	106,77	38,57	68,2
3	Химия	3	70,25	22,33	47,92
4	Производство и распределение э/энергии	1	5,0	0	5,0
	Всего:	12	224,17	75,01	149,16

Примечание. Таблица составлена по данным БРК [9].

Как видим, общая стоимость 12 проектов составила 225 млрд тенге, основными отраслями выступили машиностроение, производство и распределение э/энергии, инфраструктура и связь.

При участии БРК в реализации ГПИИР (РБ) на 2015–2019 гг. общая стоимость 14 инвестиционных проектов составила 1548,7 млрд тенге, из них собственные средства составили 749,45 млрд тенге, запрашиваемая сумма займов — 799,2 млрд тенге (табл. 2,3). Период освоения по займам 2017–2019 гг., сумма — 483,2 млрд тенге (по льготной ставке кредитования).

Таблица 2

**Одобрены к финансированию проекты ГПИИР с привлечением средств
республиканского бюджета, млрд тенге**

№	Отрасль экономики	Количество проектов	Стоимость проектов	Собственные средства заемщика	Одобрены БРК к финансированию суммы	В т.ч. по источникам привлечения	
						средства РБ	иные средства
1	Нефтехимия	1	647,82	331,36	316,56	32,5	284,06
2	Металлургия	3	260,42	138,96	121,46	33	88,46
3	Машиностроение	1	17,91	9,22	8,69	1,29	7,4
	Всего:	5	926,16	479,44	446,71	66,79	379,92

Примечание. Таблица составлена по данным БРК [9].

Как видим, одобрено 5 проектов на общую сумму 926,16 млрд тенге, из них собственные средства заемщика составили 479,44 млрд тенге, привлеченные — 446,71 млрд тенге, в т.ч. 66,79 млрд тенге из республиканского бюджета.

Т а б л и ц а 3

Потенциальные проекты ГПИИР (РБ) на рассмотрении, млрд тенге

№	Отрасль экономики РК	Количество проектов	Стоимость проектов	В т.ч. по источникам финансирования	
				собственные средства заемщика	запрашиваемая сумма по ГПИИР
1	Химия	2	228,41	45,68	182,73
2	Переработка с/х продукции	3	99,69	41,86	57,83
3	Нефтехимия	4	294,42	182,47	111,95
	Всего:	9	622,52	270,01	352,51

Примечание. Таблица составлена по данным БРК [9].

Данные таблицы 3 показывают, что еще на рассмотрении находятся 9 проектов на сумму 622,52 млрд тенге, из них собственные средства заемщика — 270,01 млрд тенге, а запрашиваемая сумма составила — 352,51 млрд тенге.

Т а б л и ц а 4

Ожидаемые годовые социально-экономические эффекты по проектам ГПИИР (РБ)

Количество проектов (статус)	Реализация продукции (млрд тенге)		Налоговые платежи (млрд тенге)	Рабочие места (ед.)
	всего	в т.ч. на экспорт		
5 (одобрено)	251,9	101,8	14	2780
9 (на рассмотрении)	260,6	47,3	18,2	2476
Итого:	512,5	149,1	32,3	5256

Примечание. Таблица составлена по данным БРК [9].

Как видим, в рамках реализации данных проектов ГПИИР планируются создание и сбыт продукции на общую сумму 512,5 млрд тенге, в т.ч. на экспорт — 149,1 млрд тенге. Ожидаются налоговые платежи в бюджет на сумму 32,2 млрд тенге и создание 5256 рабочих мест.

Таким образом, разработанные программы в области индустриализации страны в основном направлены на реализацию крупных инвестиционных проектов в экспортоориентированных секторах экономики, имеющих мультипликативный социально-экономический эффект создания возможностей для малого и среднего бизнеса (МСБ) и постоянных рабочих мест в регионах.

Однако все же следует отметить слабое взаимодействие между наукой и реальным сектором экономики и недостаточное направление средств на осуществление НИОКР по сравнению с зарубежными странами. Также в силу слабой подготовки отечественных кадров в области освоения передовых технологий, квалификация которых не всегда соответствует современным требованиям, есть необходимость в привлечении иностранных специалистов для выполнения сложных высокотехнологических работ, что является нагрузкой на бюджет компании или государства.

Ключевой задачей, поставленной в программах индустриально-инновационного развития страны, являются переход от сырьевой направленности экономики страны и, соответственно, увеличение доли перерабатывающей промышленности. Решение данной задачи позволит обеспечить экономическую безопасность страны и ее устойчивое развитие путем производства конкурентоспособной продукции и выхода на внешние рынки и т.д. Однако, к сожалению, несмотря на все предпринимаемые меры, в Казахстане до сих пор сохраняется сырьевая ориентация экономики, где доходы от реализации сырьевых ресурсов и продукции первичных переделов составляют около 90 % от всего объема экспортной продукции страны. Соответственно, данный факт представляет угрозу для национальной, в том числе экономической безопасности страны, в силу высокой зависимости от колебаний цен на мировых рынках.

Резюмируя, следует отметить, что для выхода из сложившейся ситуации необходимо проведение следующих мероприятий:

– увеличение финансирования на модернизацию и техническое перевооружение действующих и новых предприятий в приоритетных стратегических отраслях, таких как АПК, строительная индустрия, нефтепереработка, металлургия, химическая промышленность, энергетика, транспортная и телекоммуникационная инфраструктура, машиностроение, туризм и др;

– обеспечение условий для совершенствования нового конкурентоспособного производства путем финансовой, имущественной, инфраструктурной, информационной и институциональной поддержки;

– увеличение финансирования научно-исследовательских структур на базе исследовательских институтов предприятий, а также в вузах, с повышением их интеграции с производственными процессами;

– увеличение количества выделяемых грантов на обучение и подготовку высококвалифицированных кадров для приоритетных отраслей экономики и индустриально-инновационной деятельности;

– усиление международных связей с ведущими научными лабораториями и известными компаниями для повышения информированности о последних научных достижениях и результатах;

– стимулирование создания кластеров в отдельных регионах и секторах экономики;

– более широкое использование методов ГЧП при реализации индустриально-инновационных проектов;

– проведение диверсификации источников финансирования с расширением способов их привлечения.

Предложенные рекомендации, на наш взгляд, способствуют поступательному и устойчивому развитию национальной экономики и поднятию Казахстана на новый уровень социально-экономического развития.

Список литературы

1 Послание Президента Республики Казахстан — Лидера нации Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства» (Астана, 14 декабря 2012 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://akorda.kz>.

2 Указ Президента Республики Казахстан от 1 августа 2014 года № 874 «Государственная программа индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015–2019 годы» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://akorda.kz>.

3 Официальный интернет-ресурс Комитета по статистике Министерства национальной экономики РК [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://stat.gov.kz>.

4 Официальный интернет-ресурс Статистической службы Европейского союза Eurostat [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://data.trendeconomy.ru>.

5 The Global Innovation Index [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://globalinnovationindex.org>.

6 World Economic Forum. The Global Competitiveness Index. — The Global Competitiveness Report 2015–2016.

7 The Global Competitiveness Report 2015–2016, World Economic Forum, 2015.

8 The Global Competitiveness Report 2016–2017, World Economic Forum, 2016.

9 Официальный сайт АО «Банк развития Казахстана» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://kdb.kz>

Г.Б. Алина, А.К. Дарибаева

Қазақстанның өндірістік-инновациялық дамуының басымды бағыттары: қазіргі жағдайы және болашағы

Мақалада Қазақстан Республикасының индустриалды-инновациялық дамуының маңыздылығы елдің экономикалық өсуінің басты бағыты негізінде және ғылыми-техникалық және инновациялық қызмет саласындағы мемлекеттік саясаттың бағыттары ретінде қарастырылды. Авторлар 2010–2014 жылдарға арналған үдемелі индустриялық-инновациялық даму жөніндегі мемлекеттік бағдарламасын жүзеге асырудың негізгі нәтижелерін, сондай-ақ Қазақстан Республикасын индустриялық-инновациялық дамуының 2015–2019 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде жыл сайын күтілетін әлеуметтік-экономикалық нәтижелерді талдады. Технологиялық инновацияларды қаржыландыру көздері зерттелді және талданды. Экономикалық дамыған елдердегі ғылымға кеткен қаржылық инвестицияларының шетелдік тәжірибесін зерттеуге ерекше көңіл бөлінді. «Жалпы

қосылған күн» бойынша Қазақстанның өңірлеріне талдау жүргізілді. Шетелдік тәжірибені зерделеу мен жүргізілген талдау негізінде авторлар белсенді индустриялық-инновациялық дамуына кедергі келтіретін негізгі мәселелерді анықтап, Қазақстанның экономикалық дағдарыстың шығуына қатысты бірқатар ұсыныстарды ұсынды. Жүргізілген зерттеулер авторларға, атап айтқанда, агроөнеркәсіптік кешен, құрылыс индустриясы, мұнай өңдеу, металлургия, химия өнеркәсібі, энергетика, көлік және телекоммуникация инфрақұрылымы, инжиниринг және туризм сияқты басым стратегиялық салаларда жұмыс жасап жатқан және жаңа кәсіпорындардың жаңғырту және техникалық қайта жарақтандыру үшін қаржыландыруды ұлғайту керек деген ұсынысты жасауға мүмкіндік берді.

Кілт сөздер: индустриялық-инновациялық даму, мемлекеттік бағдарлама, әртараптандыру, қаржыландыру көздері, инновациялық қызмет, ғылымға кеткен шығындар, Индустрияландыру картасы, өндеу өнеркәсібі, әлеуметтік-экономикалық тиімділік, инвестициялық жобалар.

G.B. Alina, A.K. Daribayeva

Priority directions of industrial and innovative development of Kazakhstan: current state and prospects

The article considers the importance of industrial and innovative development of the Republic of Kazakhstan as a key direction of the country's economic growth and the main directions of state policy in the sphere of scientific, technical and innovative activity. The authors analyzed the main results of the implementation of the State Program for Forced Industrial Innovative Development for 2010–2014, and also the expected annual social and economic effects within the framework of the current State Program for Industrial and Innovative Development for 2015–2019. The structure of sources of financing of technological innovations is studied and analyzed. Particular attention is paid to the study of foreign experience of financial investments in the science of economically developed countries. The analysis on the regions of Kazakhstan in the part «Gross added value» was carried out. Based on the analysis and study of foreign experience, the authors identified the main problems that impede active industrial-innovative development, and suggested a number of recommendations on Kazakhstan's exit from the economic crisis. The conducted researches allowed the authors to develop, in particular, the following measures: increase of financing for modernization and technical re-equipment of existing and new enterprises in priority strategic sectors such as agribusiness, construction industry, oil refining, metallurgy, chemical industry, energy, transport and telecommunications infrastructure, engineering and tourism.

Keywords: industrial-innovative development, State program, diversification, of funing sources, innovation, science costs, Industrialization map, the processing industry, the socio-economic effect, investment projects.

References

- 1 Poslanie Prezidenta Respubliki Kazakhstan — Lidera natsii N.A. Nazarbayeva narodu Kazakhstana «Stratehiia «Kazakhstan–2050»: novyi politicheskii kurs sostoiavshehosia hosudarstva» (Astana, 14 dekabria 2012 h.) [President of the Republic of Kazakhstan — Leader of the Nation N.A. Nazarbayev to the people of Kazakhstan «Strategy» Kazakhstan–2050»: a new political course of the state»] (Astana, December 14, 2012). *akorda.kz*. Retrieved from <http://akorda.kz> [in Russian].
- 2 Ukaz Prezidenta Respubliki Kazakhstan ot 1 avhusta 2014 hoda № 874 «Hosudarstvennaia prohramma industrialno-innovatsionnoho razvitiia Respubliki Kazakhstan na 2015–2019 hody» [Decree No. 874 of the President of the Republic of Kazakhstan of 1 August 2014 «State Program of Industrial and Innovative Development of the Republic of Kazakhstan for 2015–2019»]. *akorda.kz*. Retrieved from <http://akorda.kz> [in Russian].
- 3 Ofitsialnyi internet-resurs Komiteta po statistike Ministerstva natsionalnoi ekonomiki RK [The official Internet resource of the Committee on Statistics of the Ministry of National Economy of the Republic of Kazakhstan]. *stat.gov.kz*. Retrieved from <http://stat.gov.kz> [in Russian].
- 4 Ofitsialnyi internet-resurs Statisticheskoi sluzhby Evropeiskoho soiuza Eurostat [Official Internet resource of the Statistical Service of the European Union Eurostat]. *data.trendeconomy.ru*. Retrieved from <http://data.trendeconomy.ru> [in Russian].
- 5 The Global Innovation Index. *globalinnovationindex.org*. Retrieved from <https://globalinnovationindex.org>.
- 6 World Economic Forum. The Global Competitiveness Index. The Global Competitiveness Report 2015–2016.
- 7 The Global Competitiveness Report 2015–2016, World Economic Forum, 2015.
- 8 The Global Competitiveness Report 2016–2017, World Economic Forum, 2016.
- 9 Ofitsialnyi sait AO «Banka razvitiia Kazakhstana» [Official site of JSC «Development Bank of Kazakhstan»]. *kdb.kz*. Retrieved from <http://kdb.kz> [in Russian].