

**КОСТАНАЙСКИЙ СОЦИАЛЬНО – ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ АКАДЕМИКА З. АЛДАМЖАР**

**КАФЕДРА БИЗНЕС И УПРАВЛЕНИЕ**

**КУРСОВАЯ РАБОТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

**ТЕМА: *БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН***

**Выполнил:  
Аргынов А.  
3 курс специальности  
Финансы  
Научный руководитель**

**Костанай  
2023**

Костанайский социально – технический университет  
имени академика З. Алдамжар

Кафедра «Бизнес и управление»  
Дисциплина \_\_\_\_\_

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой  
Руководитель РОП  
Комиссарова О.В.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ЗАДАНИЕ  
на курсовую работу студенту

\_\_\_\_\_

Тема курсовой работы \_\_\_\_\_

Целевая установка \_\_\_\_\_

Объем курсовой работы – \_\_\_\_\_ (устанавливается кафедрой)

Срок доклада руководителю о ходе разработки курсовой работы:

а) доклад о собранном материале и ходе разработки курсовой работы  
до « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

б) доклад о ходе написания курсовой работы до  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок сдачи курсовой работы - « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель курсовой работы: \_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<i>Введение</i> .....	2
<i>1. Банковская система Республики Казахстан.</i>	
1.1.История становления банковской системы Казахстана.....	5
1.2.Особенности банковской системы Казахстана.....	7
1.3.Современная банковская система Республики Казахстан.....	15
<i>2. Анализ деятельности банковской системы .</i>	
2.1.Анализ деятельности банков второго уровня.....	22
<i>3. Перспективы развития банковской системы.</i>	
3.1.Перспективы развития банковской системы Казахстана по средствам банковского надзора.....	29
Заключение.....	31
Приложения.	
Список использованной литературы	

## ВВЕДЕНИЕ

Банк - это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банковская система является одной из наиболее важных и значимых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарно-денежных отношений исторически шло параллельно и тесно взаимосвязано. Банки непосредственно и повседневно связаны с функционированием национальной экономики на всех уровнях государственного управления. Через них удовлетворяются экономические интересы участников воспроизводственного процесса. В то же время банки, как финансовые посредники, привлекают агентский капитал домашних хозяйств, сбережения населения и другие свободные средства, выпущенные в ходе экономической деятельности, и выдают их во временное пользование заемщикам, осуществляют финансовые расчеты и предоставляют множество других услуг для экономики, тем самым непосредственно влияя на эффективность производства и обращение общественных продуктов.

Банки являются основными финансовыми посредниками в рыночной экономике. В ходе своей деятельности они создают новые потребности и обязательства, которые становятся товарами на денежном рынке. Таким образом, принимая депозиты клиентов, банк создает новые обязательства - депозиты, а выдавая кредиты - новые требования к заемщикам. Этот процесс создания новых обязательств и требований составляет основу финансового посредничества. Перемещение, перетекание финансовых ресурсов от кредиторов к заемщикам и связанная с этим деятельность финансовых учреждений называются финансовым посредничеством.

Аккумулируя финансовый капитал из различных источников, банк создает обезличенный "пул" средств, преобразует их в оборотный капитал и может претендовать на получение кредитов на различных условиях.

Организация финансово-кредитных услуг для организации домашних хозяйств и населения функционирование кредитной системы играет очень важную роль в развитии экономической структуры. Эффективность и бесперебойность функционирования кредитно-финансовых механизмов зависит не только от своевременного поступления средств отдельными хозяйствующими субъектами, но и от темпов развития экономики страны в целом.

Цели и задачи банковской системы по существу совпадают с целями и задачами управления экономикой в целом. Однако банки как подсистема управления выполняют свои специфические задачи, обеспечивающие достижение общих целей управления экономикой. Роль банков как органов управления экономикой выражается в процессе выполнения ими своих функций и соблюдении общих принципов банковской организации.

В процессе управления экономикой банки используют в основном экономические методы управления, которые выражают экономические отношения каждого данного общества, проявляющиеся прежде всего в виде интересов, а экономические интересы являются целью производства, его движущим фактором. Исходя из этого, управление с использованием экономических методов заключается во влиянии на экономические интересы. Банки в процессе реализации своих функций тесно взаимодействуют с функциональным (экономическим), отраслевым (министерства, ведомства, компании, фирмы) и территориальным (местные органы власти) управлением. Банк располагает актуальной информацией, которой не располагают другие органы управления. В первую очередь, это касается информации об основных видах деятельности обслуживаемого клиента. Отсутствие средств на счете для выдачи заработной платы, расчетов с поставщиками и бюджетом, возврата банковских кредитов - это не просто объективный, а оперативный ежедневный сигнал о бедственном положении владельца этого счета. Банковские данные позволяют нам оценить многие важные аспекты деятельности предприятия, не дожидаясь бухгалтерского учета, предвосхитить результаты. Это позволяет банкам точно знать о состоянии своих клиентов, контролировать их, полностью определять их судьбу и прибыльность.

Финансовый оборот характеризуется сплоченностью. Сферы движения денег в наличной и безналичной формах обслуживаются одними и теми же денежными единицами и тесно связаны друг с другом. Банки, осуществляя управление счетами предприятий, организаций и населения, осуществляют контроль над объемом денежного оборота, а через него и над всем экономическим процессом и влияют на этот процесс.

Все финансовые средства компании сосредоточены в банковской системе: государственные средства, средства хозяйствующих субъектов, сбережения населения и другие. Банки активно участвуют в формировании этих фондов, следят за их использованием, регулируют оборот денег и тем самым влияют на ход воспроизводственного процесса.

С переходом экономики к рынку перед банками открылись совершенно новые горизонты. В результате приватизации и разгосударствления собственности, частной собственности, коллективных и акционерных форм собственности растет кооперативное движение, создаются предприятия, основанные на смешанных формах собственности. Расчет количества крестьянских хозяйств, их объединений, арендаторов и лиц, занимающихся самозанятостью.

В этой ситуации роль банков в снижении инфляции в экономике и переводе ее на рыночные рельсы велика, особенно при приватизации и разгосударствлении собственности. В то же время важнейшими задачами банковской системы являются совершенствование кредитных механизмов, методов контроля денежного обращения, ускорение расчетов и соблюдение требований платежных систем. дисциплина.

С 15 ноября 1993 года в республике введена собственная национальная денежная единица - тенге. Однако инфляция продолжается. Пик пришелся на июль 1994 года - 46%. В результате монетарных мер, принятых правительством и Центральным банком, инфляция начала снижаться в июле (25%), в августе 1994 года она составила 13,5%, а в сентябре - 10,9%.

Результатом снижения инфляции является снижение ставки рефинансирования с 300 до 250% и процентной ставки на аукционах кредитных ресурсов с 460 до 280%, то есть плата за кредит становится настоящей рыночной, определяемой на основе спроса и предложения.

Наблюдается тенденция к сближению обменных курсов - официальных и неофициальных. Расчет суммы продаж на аукционе казначейских векселей. Положительным моментом для снижения инфляции является отказ Нацбанка выдавать кредитные поручения, они доступны только для агропромышленного комплекса. Кредитные ресурсы продаются на аукционе.

Национальный банк максимально сократил выдачу кредитов на государственные расходы. Все эти меры дали положительный результат в стабилизации национальной валюты и снижении инфляции.

Роль банков в реформировании государственной собственности велика. Качество активов и пассивов банка имеет центральное значение и полностью зависит от финансового состояния обслуживаемых клиентов. В связи с этим банковская реформа не может проводиться отдельно от процесса приватизации государственных предприятий. Поэтому одной из задач банковской реформы является поддержка приватизации государственных предприятий и создание частного сектора экономики.

Банковская реформа должна способствовать реорганизации приватизированных предприятий. Это ограничит доступ к кредитам неплатежеспособных и убыточных предприятий и расширит возможности кредитования жизнеспособных предприятий. Убыточные предприятия должны быть отделены от жизнеспособных предприятий, переданы для обслуживания во вновь созданный банк развития, тем самым предотвращая появление плохих и неработающих кредитов в других банках.

Реформа банковской системы обеспечит доступ к банковским кредитам частным предприятиям, будет способствовать развитию частного сектора. В то же время это способствует реструктуризации убыточных государственных предприятий.

## **1. Банковская система Республики Казахстан**

### **1.1. История становления банковской системы Казахстана**

В советское время в Казахстане не было собственной банковской системы, поскольку на территории республики функционировали филиалы и ответвления централизованной кредитной системы СССР. В связи с этим история банковской системы тесно связана с историей СССР и дореволюционной России. Древнерусская банковская система включала в себя: Центральный банк, акционерные банки, банки ипотечного кредитования, общества взаимного кредита, городские банки и другие кредитные учреждения. Центральный банк России (начал свою деятельность в 1860 году) является

Центральным банком всей кредитной системы. У него есть монопольное право на выпуск банкнот в обращение. В 1914 году Центральный банк России привлек более половины депозитов и текущих счетов, около 1/3 бухгалтерских и кредитных операций всех акционерных коммерческих банков. В отличие от центральных банков-эмитентов других стран, Центральный банк России предоставляет кредиты не только банкам, но и промышленности, торговле и закупкам. К 1914 году у него было 10 отделений, 124 филиала и 791 кассовый аппарат, прикрепленный к государственному казначейству.

Акционерные коммерческие банки (47 банков с 743 филиалами) занимали доминирующее положение на рынке ссудного капитала и к 1914 году достигли высокого уровня концентрации.

Для обслуживания средней и мелкой буржуазии функционировали небольшие кредитные учреждения: Ассоциация взаимного кредита (11081), Городской общественный банк.

Система ипотечного кредитования состоит из государственного дворянского земельного банка и Государственного земельного банка штата, 10 акционерных земельных банков, 36 городских кредитных банков и других банков ипотечного кредитования.

Среди других кредитных учреждений наиболее распространенной стала кредитная кооперация, обслуживающая богатые слои деревни. Он состоит из офисов сберегательно-ссудного и кредитного товарищества.

После Октябрьской революции 1917 года в стране был внедрен принцип государственной монополии банковских организаций, был создан Государственный банк, а затем, в результате национализации частных, коммерческих и других банков, филиалы и территориальные банки также перешли в собственность государства. Государственный сберегательный банк стал одним из звеньев банковской системы. Одновременно с государственными банками, в первые годы советской власти, были созданы негосударственные кредитные учреждения: кооперативные, частные, госкапиталистические, в том числе с участием иностранного капитала. В 1922 году начали организовываться кредитные и ссудо-сберегательные товарищества и их союзы, задачей которых было оживление деревни и кустарной промышленности. В 1924 году сельскохозяйственным кооперативам было разрешено осуществлять кредитные

операции в форме получения депозитов, выдачи ссуд и посредничества в расчетах. По состоянию на 1 апреля 1926 года в СССР насчитывалось 16185 товариществ, из которых 2426 были кредитно-сберегательными и 12424 - сельскохозяйственными с кредитной функцией.

С 1922 года было создано Общество взаимного кредита для предоставления займов частной торговле, промышленности, а также государственным капиталистическим акционерным банкам и российским коммерческим банкам с участием иностранного капитала.

По мере расширения социалистического сектора экономики кооперативные и частные кредитные учреждения теряли свое значение и прекращали свое существование. Коллективизация сельского хозяйства сделала ненужной кредитную кооперацию, которая была ликвидирована в 1931 году. Вытеснение частного сектора из сферы торговли и промышленности привело к краху кредитного общества. Функции других кредитных организаций были переданы государственным филиалам банков: Промбанку, Цekomбанку, Всекобанку, Центральному сельскохозяйственному банку и другим, образованным в 1922-1925 годах.

В результате кредитной реформы в СССР в 1930-1932 годах филиалы банков были организованы по новому принципу. Для финансирования и кредитования капитальных вложений создано 4 специальных банка:

Банк капитального финансирования промышленного строительства и электроэнергетики (Промбанк), преобразованный из банка долгосрочных кредитов промышленным предприятиям и электроэнергетике. В 1959 году он был преобразован в Стройбанк СССР;

Банк финансирования социалистического сельского хозяйства (Сельскохозяйственный банк СССР), организованный вместо многочисленных кредитных товариществ и Республиканского сельскохозяйственного банка (в 1959 году он был упразднен, его функции были распределены между Центральным банком и Строительным банком СССР);

Кооперативный банк финансирования капитального строительства (Всекобанк), созданный на базе Всероссийского кооперативного банка (в 1959 году Всекобанк был ликвидирован, а активы и пассивы переданы организованному коммерческому банку СССР, упраздненному в 1959 году);

Банк финансирования муниципального строительства и жилищного фонда (Цekomбанк); был упразднен в 1959 году, и его функции были распределены между Государственным банком и Стройбанком.

Все филиалы банков занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием отрасли. А Центральный банк СССР сконцентрировал краткосрочные кредиты во всех секторах экономики страны. Возросла роль Центрального банка СССР как главного и магистрального звена всей кредитной системы. Расчетные и текущие счета всех предприятий и организаций были сосредоточены в Центральном банке СССР.

Республиканские учреждения всех банков были организованы во всех союзных республиках, включая Казахстан. При этом соблюдается принцип

банковской централизации, подчинения банковских учреждений вышестоящим органам банков, недопустимо установление местных правил.

Банковская реформа в СССР была проведена в 1987-1988 годах. В результате на базе учреждений Центрального банка СССР и Стройбанка СССР были созданы: Промстройбанк, Агропромбанк и Жилсоцбанк. На базе системы сберегательных касс, входившей в состав Центрального банка СССР, был образован сберегательный банк, а на базе Внешторгбанка был создан Внешторгбанк. Центральный банк СССР прекратил предоставление расчетно-кассовых услуг предприятиям и организациям. Об этом заявил Центральный банк страны.

Специализированные банковские структуры построены по принципу территориального управления. Были организованы банки республик Союзных республик и управление банками в провинциях и краях. На районном или городском уровне банки имеют свои собственные учреждения. Они создаются по принципу: в округе, как правило, есть одно учреждение одного из специализированных банков, клиентура которого приходится на данный район.

Исключением был Сбербанк СССР, учреждения которого были представлены в каждом районе, колхозе или совхозе.

Коммерческие банки, отделенные от государственных банков, обычно функционируют как специализированные, каждый банк обладает монополией в определенной отрасли (промышленность, строительство, сельское хозяйство, внешняя торговля). Они финансируют и кредитуют свои компании в соответствии с указаниями, часто по очень низким процентным ставкам, без учета законности, жизнеспособности и прибыльности этих компаний. В активах этих банков преобладают низкокачественные просроченные кредиты убыточных государственных предприятий.

В целом идея специализации банков вносит путаницу в работу банковской системы, она не освобождает от монополий, не вносит радикальных изменений в механизм кредитования, но становится, возможно, более сложной и характеризуется множеством звеньев, очевидно дорогостоящего, бюрократического аппарата верхнего уровня возрастает по мере ослабления основных звеньев.

После распада СССР и приобретения Казахстаном статуса суверенного государства в 1991 году возникла необходимость реформирования банковской системы республики, создания ее правовой базы и принятия новых законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность. Это обстоятельство определило принятие закона Республики Казахстан "О Центральном банке Республики Казахстан" от 13 апреля 1993 года и закона Республики Казахстан "О банках в Республике Казахстан" от 14 апреля 1993 года. Принятие настоящего положения унифицирует двухуровневую банковскую систему и определяет последовательность взаимоотношений между Центральным банком Республики Казахстан и банками второго уровня. Кроме того, это способствует созданию большого количества (около двухсот) банков второго уровня в Казахстане, которые отвечают потребностям развития рыночных отношений и формирования благоприятной конкурентной

макроэкономической среды на начальном этапе экономических реформ. В дальнейшем, в связи с усилением роли центральных органов исполнительной власти государства в лице президента и правительства, необходимостью вывода страны из глубокого экономического кризиса и приобретением важного атрибута суверенитета - введением 15 ноября 1993 года национальная валюта - казахстанский тенге, а также вступление 01 марта 1995 года в силу Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), возникла необходимость и был принят новый закон о банковской деятельности. 30 марта 1995 года был принят имеющий юридическую силу указ Президента Республики Казахстан "О Центральном банке Республики Казахстан", а 31 августа 1995 года - имеющий юридическую силу указ президента Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан". Республики Казахстан".

Основной целью указа "О Центральном банке Республики Казахстан" является более полное отражение роли Центрального банка в реализации денежно-кредитной политики и адаптация законодательства к международным стандартам. Отсутствие законодательно закрепленного механизма подотчетности Центрального банка президенту Казахстана и высшим представительным органам Республики вызывает проблемы в правоприменительной практике, в связи с чем указ "О Центральном банке Республики Казахстан" четко и детально устанавливает порядок взаимодействия Центрального банка с президентом и парламентом. В частности, подотчетность Центрального банка определяется только перед президентом Республики Казахстан, с согласия и от имени которого может быть проверена деятельность Центрального банка.

## **1.2. Особенности банковской системы Казахстана**

Банковская система стран СНГ и Казахстана характеризуется рядом особенностей. В большинстве стран СНГ кредитно-финансовая система занимает промежуточное положение между старой, жесткой и монополизированной системой (Национальный банк - специализированные филиалы банков) и двухуровневой системой (Национальный банк - Коммерческие банки). В Казахстане, в целом, сформировалась и начала функционировать двухуровневая банковская система. Бывшие специальные банки, как и прежде, предоставляют кредиты своим постоянным клиентам (в основном государственным предприятиям, организациям и отраслям промышленности) и акционерам по льготным ставкам. Такая ситуация вынуждает менее влиятельные коммерческие банки поддерживать довольно льготные кредиты в борьбе за своих вкладчиков. Более 90% вкладов населения находятся на счетах в учреждениях сберегательного банка, что обусловлено высоким доверием к ним (это единственный банк, безопасность вкладов которого гарантирована государством), а также доступностью его учреждений. Сберегательный банк - единственный банк, который занимается кредитованием

физических лиц. Новые коммерческие банки, как правило, не заинтересованы в мелких клиентах и не всегда хотят работать с населением самостоятельно. Доля вклада населения в пассивах коммерческих банков на постоянной основе увеличилась не более чем на 0,5%. Однако в последнее время в поисках свободных средств они стали обращаться к новым формам работы, привлекающим частных инвесторов, - срочным вкладам, депозитным и сберегательным сертификатам, простым векселям, акциям, облигациям.

Сфера расчетных услуг для юридических лиц менее монополизирована. Существует реальная конкуренция за крупных клиентов, которые вносят или переводят через свои счета крупные средства.

Основным видом активных операций коммерческих банков Казахстана является кредитование юридических лиц (35-37% активов). Существует несколько закономерностей, присущих этому виду банковской деятельности. Во-первых, существует очень высокая доля краткосрочных кредитов (95-96%), и существует постоянная тенденция к росту этого показателя. Средний срок кредитования составляет 3-4 месяца, что связано с высоким уровнем риска и неопределенности в кризисных и инфляционных условиях. Во-вторых, ставки по кредитам государственным предприятиям ниже, чем по кредитам альтернативным секторам экономики, а кредиты на расширение и модернизацию производства ниже, чем кредиты на торгово-закупочную деятельность. При кредитовании предприятий различных форм собственности используются различные формы погашения кредита: страхование, перестрахование, гарантия, залог, ипотека. Другие виды операций коммерческих банков включают инвестиции в свободно конвертируемые валюты (40% активов) и выдачу межбанковских кредитов (2% активов). Новые виды банковских операций не получили широкого распространения: вложения в ценные бумаги и акции (0,5-0,6% активов), трастовые операции, лизинг. Помимо кредитов экономическим органам и банкам, значительная часть средств коммерческих банков размещается на корреспондентских и резервных счетах в Центральном банке и в кассовых аппаратах (15-16%). Из источников банковских средств можно выделить в основном средства на текущих и расчетных счетах предприятия, кредиты других банков, в основном Центрального банка, собственные средства банка. Минимальная и максимальная процентные ставки составляют 100 и 180% соответственно по депозитам и кредитам коммерческих банков. На рост процентных ставок по кредитам влияет повышение учетной ставки Центрального банка. На сегодняшний день сложилась ситуация, когда банковские учреждения в Казахстане функционируют как универсальные банки, без относительной специализации.

За прошедшие годы банковское дело во всех странах претерпело глубокие изменения. Экономический кризис, с одной стороны, и технический прогресс, с другой, усиливают влияние конкуренции, которая угнетает банковский мир. Чтобы адаптироваться к меняющимся условиям внешней среды, банки должны прибегнуть к беспрецедентной модернизации. Более того,

это характерно не только для современных банков, но и для всей банковской истории.

Долгое время, вплоть до 19 века, развитие финансового капитала шло в основном параллельно с развитием промышленного и коммерческого капитала. Банковский кредит является одной из немногих форм денежного капитала и практически единственной его формой, связанной с потребностями производственного и торгового секторов экономики. В то же время банковский кредит, который способствует концентрации и централизации капитала, является мощным фактором экономического развития. Результатом этого развития стал процесс изменения экономической структуры капиталистического общества, начавшийся во второй половине прошлого века. К ним относятся, прежде всего, развитие общей формы долевой собственности и тенденция к монополизации, то есть, по крайней мере, в значительной степени основаны на таких противоречивых явлениях, как социализация и чрезмерная централизация капитала. Из этих взаимосвязанных процессов важнейшим условием является усиление движения денежного капитала, изменение положения денежной формы, выдвижение ее на лидирующие позиции среди всех форм капитала. Под влиянием происходящих изменений позиции банковского сектора в экономической системе общества значительно укрепились. Кроме того, были разработаны новые альтернативы банковскому делу, методы управления денежными потоками. Речь идет о выпуске долевых и долговых ценных бумаг. Создание фондового рынка ознаменовало важный этап в экономическом развитии капиталистического государства. С появлением рынка нового типа банк продвинулся вперед среди его основных участников.

Участие в операциях на фондовом рынке значительно повысило прибыльность банковской деятельности. В то же время дополнительные риски, связанные с новым видом деятельности, являются объективным фактором снижения устойчивости банка. В результате отсутствия дополнительных мер регулирования для обеспечения ликвидности и резервов экономики неблагоприятная конъюнктура, произошедшая на финансовых рынках (в Соединенных Штатах в 1929 году), привела к глубокому общему финансово-экономическому кризису. Это послужило поводом первоначально для штатов, а впоследствии и для законодателей ряда других стран к введению обязательной специализации в финансовом бизнесе и распределению инвестиционной деятельности по независимо регулируемым отраслям, а также законодательному запрету на эту деятельность для банков. Такая специализация, создавая ряд дополнительных возможностей с точки зрения контроля и поддержания ликвидности банков и инвестиционных компаний, препятствует развитию конкуренции и рынка капитала в целом, что объективно замедляет экономическое развитие. Поэтому в Соединенных Штатах, начиная с 80-х годов 20 века, целесообразность сохранения ранее введенных ограничений все чаще ставится под сомнение. Эти сомнения подкрепляются примером стран, банковский сектор которых успешно развивается при отсутствии специализации в области инвестиционной деятельности и при ведущей роли универсальных банков. Таким образом, банковское дело претерпело

значительные изменения в своем развитии, что связано с разницей во времени и эпохах.

В современной рыночной экономике с разделением труда банковская система имеет огромное значение из-за взаимосвязи этой системы со всеми секторами экономики.

Современная экономика - это очень сложная система, каждая часть которой тесно связана с другой и играет важную роль. Однако одну из важнейших ролей играет банковская система, которая обеспечивает нормальное функционирование всей экономики в целом на современном этапе развития экономических отношений. На сегодняшний день банк стремится к:

собирать свободные наличные деньги,  
выполнять функции кассира хозяйствующего субъекта,  
выдавать.

Сейчас невозможно представить себе гармонично развитое государство без разветвленной сети банков. И действительно, банки играют роль многих центров в современной экономике, с помощью которых возможно развитие и формирование экономической и политической мощи государства. Сегодня банки являются экономическим инструментом в руках государства.

Важнейшей задачей банков является обеспечение бесперебойного оборота денежных средств и оборачиваемости капитала, предоставление различных возможностей для инвестирования средств с целью накопления сбережений национальной экономики.

Трансформация централизованной плановой экономики бывшего Советского Союза, а также Казахстана в эффективную рыночную экономику будет успешной только в том случае, если будут созданы соответствующие рамки государственной модели. Для этого параллельно с частной собственностью на средства производства, свободой заниматься рыболовством и независимым заключением контрактов, конкуренцией, эффективным государственным управлением, а также тарифной автономией и балансом интересов различных социальных групп необходимо обеспечить функционирующую систему ценообразования и стабильность валюты.

В то же время концепция денежно-кредитной стабильности имеет огромное значение для социально ориентированной рыночной экономики. Девальвация денег нарушает не только систему ценообразования и, таким образом, фальсифицирует сигналы, поступающие с рынка, она негативно влияет на решения предприятий о капиталовложениях и лишает их основы для накопления собственного капитала. Инфляционные процессы крайне антисоциальны, поскольку они оказывают огромное влияние на форму хранения денег, которую выбирают более бедные слои населения, и в крайних случаях могут уничтожить резервы сбережений экономически слабого или плохо информированного населения.

### **1.3. Современная банковская система Казахстана.**

Как уже упоминалось, современная банковская система Казахстана сформировалась в результате различных преобразований, осуществленных в рамках банковской реформы, которая проводится в нашей Республике с 1987 года.

Переходный период, в течение которого сосуществовали старая и новая банковские структуры, оказался довольно коротким. В результате в республике сложилась двухуровневая банковская система, первый уровень которой представлен Центральным банком, а второй или более низкий уровень представлен государственными, коммерческими, совместными и иностранными банками.

Центральный банк является главным банком Казахстана и принадлежит ему. С одной стороны, это юридическое лицо, которое осуществляет определенные гражданско-правовые сделки с коммерческими и государственными банками. С другой стороны, он также наделен широкими полномочиями по управлению денежно-кредитной системой Республики, которые закреплены в законе "О Центральном банке Республики Казахстан".

#### Задачи НБК.

Основными задачами НБК являются обеспечение внутренней и внешней стабильности национальной валюты Республики Казахстан, а также разработка и реализация денежно-кредитной политики, регулирование денежного обращения, организация банковских расчетов и валютных отношений, содействие в обеспечении стабильности денежно-кредитной и банковской систем, защищающие интересы кредиторов и вкладчиков банков. НБК также выступает эмитентом государственных ценных бумаг, участвует в обслуживании внутреннего и внешнего долга Республики Казахстан, гарантом которого является правительство Республики Казахстан; Центральный банк осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков и организаций, занимающихся покупкой, продажей и обменом иностранной валюты, и устанавливает пруденциальные стандарты, регулирующие деятельность банков. То есть Центральный банк несет полную ответственность за функционирование денежно-кредитной сферы и представляет интересы Республики Казахстан в отношениях с центральным банком и другими финансовыми институтами страны.

Основными целями денежно-кредитной политики, проводимой Центральным банком, являются поддержание стабильности национальной валюты, повышение ликвидности банковской системы и обеспечение адекватных условий для развития рынка. В банковской системе Республики Казахстан важнейшую роль играет достижение макроэкономической стабилизации, создание условий для осуществления системных преобразований и формирование на основе этих предпосылок преодоления спада производства и последующего роста инвестиций и объемов производства.

Центральный банк Республики Казахстан использует классические монетарные инструменты: регулирование сумм кредитов, предоставляемых банками при финансировании, определение официальной ставки рефинансирования, установление обязательной ставки резервирования,

проведение интервенций на валютном рынке и операций как с государственными ценными бумагами, так и с ценными бумагами Центрального банка.

Объем предоставляемых кредитов рефинансирования и условия, на которых они предоставляются, были сокращены до трех месяцев, поскольку это должно помочь банкам решить краткосрочные проблемы с ликвидностью. С прошлого года активно функционирует межбанковский кредитный рынок, созданный на базе центрального клирингового совета Казахстана. Центральный банк участвует в постоянных аукционах на межбанковском рынке с целью поддержания ликвидности и приемлемого уровня процентных ставок. С 1995 года введена система ломбардного кредитования, при которой кредиты банкам предоставляются под залог государственных ценных бумаг. Кредит Министерства финансов для покрытия дефицита бюджета предоставляется в размере, утвержденном законом "О республиканском бюджете". Ставка рефинансирования Национального банка всегда поддерживается положительной в реальном выражении и полностью регулирует спрос на деньги.

Другой важной задачей Центрального банка является поддержание ставки на таком уровне, чтобы уровень ставок по депозитам, формируемый с его счетов на рынке, был несколько выше уровня ставок по депозитам в иностранной валюте, чтобы влиять на уровень долларизации экономики. Наблюдается устойчивая тенденция к росту депозитов населения и увеличению доли депозитов населения в общей денежной массе, что в свою очередь позволяет увеличить ресурсы банков, а также возможности кредитования предприятий на микроуровне. Эта позитивная тенденция может усилиться в будущем при наличии необходимых условий для развития межбанковской конкуренции и повышения привлекательности депозитов, расширения видов и качества банковских услуг.

Как уже упоминалось, банки второго уровня (коммерческие банки) создаются и действуют на основании законодательства Республики Казахстан

"О банках и банковской деятельности", являются второй ступенью банковской системы Казахстана. Чтобы понять банковскую систему, необходимо глубже вникнуть в суть коммерческих банков.

Банк - это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Основной целью банка является посредничество в переводе денежных средств от кредитора к заемщику и от продавца к покупателю. Совместно с банками движение денежных средств на рынке осуществляют другие финансовые и кредитно-дебиторские учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокеры, дилерские фирмы и т.д. Но банк как субъект финансового рынка обладает двумя важными особенностями, которые отличают его от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства

(депозиты, сберегательные сертификаты и т.д.), а полученные таким образом средства размещаются в долговых обязательствах и ценных бумагах, выпущенных другими лицами. Это отличает банки от финансовых брокеров и трейдеров, которые не выпускают свои собственные долговые обязательства.

Во-вторых, банки отличаются тем, что берут на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Этим банк отличается от различных инвестиционных фондов, которые распределяют все риски, связанные с изменением стоимости активов и пассивов, между своими акционерами.

Как уже упоминалось, в Республике Казахстан создание и функционирование коммерческих банков основано на законе Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан". В соответствии с данным законом Банк Казахстана выступает как универсальное кредитное учреждение, осуществляющее различные операции на финансовом рынке: предоставление кредитов различных видов и сроков, покупка, продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств на депозиты, осуществление расчетов, выдача гарантий, поручителей и других обязательств, посредничество и трастовые сделки, и т.д.

В Казахстане банки могут быть созданы на основе любой формы собственности - частной,

\* коллективный, акционерный, смешанный. Не исключена возможность создания банков, основанных исключительно на государственной форме собственности, которые, в соответствии с действующим законодательством, могут осуществлять свою деятельность на коммерческой основе.

\* По способу формирования уставного капитала банки делятся на акционерные (открытого и закрытого типов) и совместные. Возможность создания банка, принадлежащего одному лицу (юридическому или физическому), исключена действующим законодательством, согласно которому уставный капитал банка формируется из средств не менее трех участников.

Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались в основном на паевой основе, то нынешний этап характеризуется преобразованием паевых банков в акционерные банки и созданием новых банков в форме акционерных обществ. Для акционерных обществ характерно, что владельцем капитала является сама компания, то есть банк. А совместные коммерческие банки не являются владельцами своего капитала, поскольку каждый акционер сохраняет право собственности на свою долю капитала. Совместные коммерческие банки организованы по принципу обществ с ограниченной ответственностью, то есть ответственность каждого акционера ограничена лимитом его вклада в общий капитал банка. Разрешенное расширение фонда может быть осуществлено как путем внесения дополнительных взносов участником, так и путем присоединения к банку нового участника. Вопрос о приеме новых участников и размере их вклада в уставные фонды банка решается на общем собрании участников

Для банков, действующих как акционерные общества, уставный капитал делится на определенное количество акций равной номинальной

стоимости, размещаемых между юридическими и физическими лицами. Акционеры не имеют права требовать возврата этих депозитов от банка, что повышает стабильность и надежность банка и создает прочную основу для управления банком своей ликвидностью. Акционерные банки бывают закрытого и открытого типов. Акции закрытого банка могут переходить из рук в руки только с согласия большинства акционеров. Акции банков открытого типа могут переходить из рук в руки без согласия других акционеров и будут распространяться посредством открытой подписки. Подписка на ценные бумаги считается открытой, если список покупателей ценных бумаг заранее не утвержден учредителями или руководящими органами банка-эмитента, и в результате приобрести эти ценные бумаги может любое лицо. Открытая подписка требует от банка предоставления подробной информации о своей деятельности.

Организационная структура коммерческого банка.

Организационная структура коммерческого банка соответствует общепринятой схеме управления акционерным обществом. Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров, которое должно проводиться не реже одного раза в год. В нем принимают участие представители всех акционеров банка на основании доверенности. Общее собрание имеет право решать вопросы, вынесенные на его рассмотрение, если в собрании принимают участие не менее трех четвертей акционеров банка.

#### *Принципы деятельности коммерческих банков.*

Первым и основным принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах фактически имеющихся ресурсов.

Работа в рамках фактически существующих ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими кредитными ресурсами и инвестициями, но и обеспечивать соответствие характера активов банка специфике перемещаемых им ресурсов. Прежде всего, это относится ко времени обоих. Следовательно, если банк привлекает средства в основном на краткосрочный срок и инвестирует их в основном в долгосрочные кредиты, то его ликвидность находится под угрозой. Наличие большого количества высокорисковых кредитов в активах банка требует от банка увеличения доли собственных средств в общем объеме его ресурсов.

Вторым по важности принципом, на котором основана деятельность коммерческих банков, является экономическая независимость, которая также подразумевает экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая независимость подразумевает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлечения ресурсов, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка.

Действующее законодательство предоставляет всем коммерческим банкам экономическую независимость в распоряжении своими средствами и

доходами. Оставшаяся в распоряжении банка прибыль после уплаты налогов распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Он устанавливает нормы и размеры отчислений в различные банковские фонды, а также размер дивидендов по акциям.

Коммерческий банк отвечает по своим обязательствам всеми принадлежащими ему денежными средствами и имуществом, которые могут быть подвергнуты конфискации. Коммерческий банк принимает на себя все риски, связанные со своей деятельностью.

Третий принцип заключается в том, что отношения коммерческого банка со своими клиентами строятся подобно обычным рыночным отношениям. Предоставляя кредиты, коммерческие банки исходят в первую очередь из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство лишь определяет "правила игры" для коммерческих банков, но не может отдавать им приказы.

Функции коммерческих банков.

Одной из важных функций коммерческих банков является посредничество в выдаче кредитов, которое они выполняют путем временного перераспределения средств, выданных в ходе обращения средств предприятий и финансовых доходов физических лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков заключается в том, что основным критерием перераспределения ресурсов является выгода их использования заемщиками. Перераспределение ресурсов осуществляется горизонтально через экономические отношения от кредиторов к заемщикам, через банки без участия промежуточных звеньев в вышестоящих банковских структурах, на условиях оплаты и возвратности. Платежи по предоставленным и заемным средствам формируются под влиянием спроса и предложения на заемные средства. В результате достигается свободное движение финансовых ресурсов в экономике, соответствующее типу рыночных отношений.

Важность посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики заключается в том, что их деятельность снижает уровень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут быть переведены от кредитора к заемщику даже без посредничества банка, но при этом резко возрастает риск потери одолженных средств и увеличивается общая стоимость их перевода, поскольку кредитор и заемщик не осведомлены о платежеспособности друг друга, а также о размере и сроки поступления наличных денег не совпадают с размером и сроками возникновения потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть предоставлены в кредит в соответствии с потребностями заемщиков, и, основываясь на широкой диверсификации их активов, снижают совокупные риски владельцев денежных средств, размещенных в банках.

Второй по важности функцией коммерческих банков является стимулирование сбережений в экономике. Коммерческие банки, действующие на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимизировать имеющиеся сбережения в экономике, но и формировать достаточно эффективные стимулы для привлечения средств. Стимулы к накоплению и сбережению денег формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. В дополнение к высоким процентам, выплачиваемым по депозитам, кредиторы банка требуют высоких гарантий относительно надежности размещения накопленных ресурсов в банке. Создание гарантий - это формирование страхового фонда активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках.

Наряду со страхованием вкладов вкладчикам важно получать информацию о деятельности коммерческих банков и гарантиях, которые они могут предоставить. Принимая решение об использовании имеющихся в распоряжении кредитора средств, он должен располагать достаточной информацией о финансовом состоянии банка, чтобы самостоятельно оценить риски будущих инвестиций.

Третьей функцией банка является посредничество в платежах между отдельными независимыми организациями.

В связи с формированием фондового рынка развивается и такая функция банков, как посредничество в сделках с ценными бумагами. Банк имеет право выступать в качестве инвестиционного учреждения, которое может работать на рынке ценных бумаг в качестве посредника; Инвестиционного консультанта; Инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банк выполняет посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и от имени клиента на основании договора комиссии или поручения.

В качестве инвестиционного консультанта банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по вопросам выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьих лиц; покупает и продает ценные бумаги от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т.е. указывает "цена продавца" за конкретную ценную бумагу и "цена покупателя", по которой он обязуется ее продать и купить. Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски, связанные с таким размещением, все прибыли и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг, относятся на акционеров банка, он действует как инвестиционный фонд. Необходимым условием для выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалиста по работе с ценными бумагами.

## **2. Организация банковского надзора и регулирование деятельности БВУ в Республике Казахстан**

### **2.1 Перспективы развития банковского надзора в Республике Казахстан**

На данный момент ситуацию в банковском секторе можно охарактеризовать как стабильную. Политика Центрального банка Республики Казахстан в области надзора ЦБ направлена в первую очередь на обеспечение финансовой стабильности банковской системы Республики, в связи с чем реализация политики повышения требований к капитализации банков второго уровня будет продолжена.

Кроме того, в целях обеспечения надлежащего надзора за деятельностью крупных банков, а также банков, входящих в финансово-промышленные группы, будут активизированы мероприятия по введению надзора на консолидированной основе.

Одним из основных направлений деятельности НБК является реализация мер, направленных на повышение доверия населения к банковской системе и привлечение временно свободных средств населения в банки второго уровня, которые в первую очередь включают в себя развитие системы обязательных коллективных гарантий (страхования) вкладов физических лиц.

Развитие фондового рынка, а также рост соответствующих операций банков с ценными бумагами определяют необходимость активизации сотрудничества с Национальной комиссией по ценным бумагам Республики Казахстан по регулированию операций банков на рынке ценных бумаг. Также большое внимание будет уделено стимулированию расширения перечня и объема ценных бумаг, выпускаемых банками, и обеспечению прозрачности операций на фондовом рынке с этими ценными бумагами.

С точки зрения совершенствования нормативно-правовой базы банковского надзора особое внимание будет уделено совершенствованию процедур управления рисками в банках, а также надзорных процедур в отношении организаций, осуществляющих определенные виды банковских операций.

Основным и важным моментом, определяющим формирование эффективной системы банковского надзора, является нормативно-правовая база, регулирующая деятельность банков. В связи с этим, а также с учетом внесения изменений в существующие и принятия новых законодательных актов в 1999 году большое внимание уделялось созданию и совершенствованию нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. В то же время следует отметить, что в целях максимально приближения принципов деятельности банков Республики Казахстан к международным стандартам были разработаны нормативные правовые акты с учетом международной практики.

Политика банковского надзора, принятая НБК, направлена на максимальное соблюдение двадцати пяти принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета.

Учитывая постоянную политику укрепления и совершенствования банковской системы, НБК уделяет большое внимание созданию системы внутреннего контроля в Банке. В связи с этим были разработаны правила организации внутреннего контроля (аудита) в ЦБ, определяющие общий порядок организации внутреннего контроля для всех банков. Создание соответствующей системы внутреннего контроля будет способствовать лучшей защите законных интересов как банков, так и их инвесторов и клиентов. Также основной целью данного нормативного правового акта является минимизация банковских рисков и предотвращение проверки незаконно полученных доходов.

На фоне развития банковской системы, задачи по ее совершенствованию и укреплению, происходит естественный процесс расширения рынка банковских услуг. В сфере деятельности банка получили развитие такие направления, как привлечение иностранных кредитов, создание консорциумов и выдача синдицированных кредитов (консорциумов). С учетом этого было утверждено положение об особенностях создания банковских консорциумов и выдачи синдицированных кредитов (консорциумов), инструкция об условиях привлечения банками второго уровня иностранных кредитов.

Кроме того, в связи с внесением изменений и дополнений в закон "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" в части установления ответственности банков и их должностных лиц за нарушения, связанные с банковской деятельностью. Также, что касается наложения и взыскания штрафов Центральным банком за выявленные нарушения, были разработаны и утверждены правила наложения и взыскания штрафов НБК за нарушения, связанные с банковской деятельностью.

В связи с активизацией банков на рынке ценных бумаг был принят нормативный правовой акт, регулирующий порядок и условия выдачи банкам второго уровня согласия на осуществление брокерской, дилерской, кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг. Также на основе реформы пенсионной системы в республике приняты соответствующие нормативно-правовые акты, регулирующие некоторые аспекты деятельности банков, предоставляющих услуги накопительным пенсионным фондам в качестве кастодианов.

Международное сотрудничество в области банковского надзора является одним из наиболее эффективных способов совершенствования процедур банковского регулирования, что особенно актуально на этапе становления и развития банковского сектора в Республике Казахстан.

В связи с наступлением крайнего срока подведения итогов достижения определенных результатов БВУ, отнесенными к первой группе в соответствии с программой перехода банков второго уровня на международные стандарты, были приняты изменения и дополнения в правила о порядке перехода банков второго уровня на международные стандарты. Следуя общей экономической стратегии и в соответствии с "Программой дальнейшего реформирования банковской системы на 1996-1998 годы", направленной на достижение финансовой стабилизации и фундаментальной трансформации экономики

Казахстана, усилия НБК направлены на безусловную реализацию стратегии развития Казахстана до 2030 года.

Основными целями Программы являются создание необходимых условий для дальнейшего повышения внутренней и внешней стабильности национальной валюты Республики Казахстан и укрепление системы банков второго уровня с целью расширения возможностей финансирования национальной экономики. Одной из главных задач, на решение которой Национальный банк направит свои усилия для достижения этой цели, является радикальное совершенствование системы банковского надзора и принципов банковского регулирования. Продолжающаяся реформа системы банковского надзора должна быть завершена в 1998-2000 годах. Целью проводимой реформы является приведение методов и процедур банковского надзора в соответствие с международными стандартами. Требования, предъявляемые Центральным банком к банкам Казахстана, будут согласованы с международными стандартами банковского надзора. Применение международное признанных стандартов обеспечит реальную оценку уровня капитализации банка и подверженности банка рискам, что будет способствовать принятию более обоснованных решений руководством и акционерами банков и НБК в отношении определенных банков второго уровня, включая решения о применении корректирующих мер, способствующих сохранению из единственных банков с достаточной капитализацией на рынке. Дальнейшее развитие банковского надзора тесно связано с формированием и укреплением самой банковской системы Казахстана. До сих пор в системе банковского надзора наблюдались недостатки, но в последнее время был достигнут значительный прогресс в организации надзора, принятии новых документальных инструментов надзора и совершенствовании законодательной базы.

Дистанционный (документальный) надзор в качестве основного метода контроля за работой банков является методом разумного надзора, который заключается в периодическом представлении банками (и другими финансовыми институтами) своих отчетов надзорным органам, что обычно осуществляется на ежемесячной или ежеквартальной основе.

Несмотря на то, что отчетность обычно предполагает ввод данных, необходимых для макроэкономического анализа, в разумной системе надзора отчетность используется для определения финансового состояния учреждения, используя анализ финансовых показателей с использованием коэффициентов: достаточности капитала, прибыльности, ликвидности и качества активов. Успех дистанционного наблюдения зависит от надежности данных, предоставляемых в соответствии с четкими показателями и стандартами бухгалтерского учета и отчетности, и особое внимание следует уделять обеспечению надежности и полноты предоставляемой информации. Эффективный дистанционный надзор требует высокого уровня квалификации в проведении финансового анализа основных показателей, перечисленных выше. В оптимальном варианте дистанционный надзор служит "системой раннего предупреждения", которая предупреждает сотрудников надзорных органов о проблемах в финансовом

состоянии отдельных банков. С другой стороны, дистанционный надзор сам по себе редко выявляет все риски, с которыми сталкивается банк, и не может объяснить все основные субъективные аспекты. Особенно в области качественного анализа банковского менеджмента.

## **2.2 Анализ финансового состояния банков на основе изучения их финансовой отчетности. Инспектирование на местах БВУ**

Анализ деятельности банков второго уровня является одним из важнейших направлений экономической работы, которое позволяет Центральному банку Республики Казахстан определять основные направления денежно-кредитной политики. Изучать и прогнозировать ситуацию на кредитном и финансовом рынках страны, делать выводы о стабильности и надежности банковской системы в целом, а также следить за выполнением банками установленных пруденциальных нормативов и других норм и лимитов, соблюдение которых обязательно для банков, включая требования к резервированию, резервы по сомнительным и безнадежным долгам.

На основе ознакомления с балансом банка и отчетом о прибылях и убытках (финансовой отчетностью), которые являются основными источниками информации, всесторонне характеризующей деятельность банка, можно определить: ликвидность, прибыльность и степень риска отдельных банковских операций. Определить источники собственных и привлеченных средств, структуру их размещения на конкретную дату или на определенный период, а также установить специализацию и важность деятельности отдельных банков в банковской системе страны.

Целью финансового анализа является выявление возникающих проблем до того, как они приведут к явному кризису. Выявление таких проблем достигается путем анализа финансовых показателей банка, финансовой информации, полученной из финансовой отчетности банка, и другой информации, связанной с этим вопросом (информация о качестве управления, качестве внешних аудитов и содержании аудиторских заключений).

Специалисты, участвующие в анализе, должны определить основные области, в которых у банка могут возникнуть проблемы.

Капитал банка является важнейшим показателем текущей финансовой ситуации и вероятности выживания в будущем. Банки с хорошим капиталом имеют надежные условия для роста и предлагают клиентам более широкий спектр услуг, они могут перенести временный период негативных экономических условий, пережить значительное и неожиданное увеличение платежей своих заемщиков, им легче найти возможность занять средства для покрытия временной нехватки наличных. Таким образом, они могут попытаться преодолеть несколько серьезных проблем одновременно. Менее капитализированные банки с большей вероятностью столкнутся с проблемами, ведущими к банкротству. Более того, акционеры банков с низкой капитализацией подвержены лишь небольшим инвестициям. Поэтому для них, возможно, будет лучше, если руководство будет проводить рискованную

кредитную или инвестиционную политику. Если рискованная политика окажется успешной и банк станет прибыльным, акционеры выиграют. Если рискованная политика закончится провалом и капитал банка станет отрицательным, акционеры не понесут больших убытков, большая часть убытков будет выплачена кредиторами банка.

НБК устанавливает минимальный размер уставного капитала. Банк должен иметь минимальный размер уставного капитала до своего открытия и всегда соблюдать, по крайней мере, минимальную величину достаточности уставного капитала, независимо от размера банка. По мере развития компании требования к минимальному размеру капитала увеличиваются вместе с объемом активов. Однако этот стандарт следует понимать только как минимально допустимый размер.

Обязательства баланса банка отражают все источники формирования банковских ресурсов, накопленных банком для выгодного использования в процессе выдачи кредитов, инвестирования в ценные бумаги и т.д.

Банковские обязательства можно разделить на две группы:

\* банковский капитал и сопутствующие товары;

\* привлечение средств - депозитных и бездепозитных.

Банковские активы - ценные объекты, например: контролируемые денежные средства, ценные бумаги, займы и другие, являются ценными объектами, поскольку они генерируют потоки дохода или могут быть обменены на потоки дохода.

Активы находятся под контролем банка в том смысле, что банк имеет право, с относительно небольшими ограничениями, приобретать их и распоряжаться ими по своему усмотрению. Существует право на получение дохода, генерируемого активами банка. Права могут быть договорными (банк обязан выплатить определенную сумму в определенное время владельцу этих прав).

Эти права называются обязательствами или долгами, их владельцами являются кредиторы. Или же права могут быть остаточными (банк не обязан в любое время производить платежи владельцу этих прав). Владелец таких прав получает только то, что остается после выплаты кредитору. Эти права называются капиталом или долевым участием, их владельцами являются акционеры. Поскольку любой набор активов имеет набор прав, равных по стоимости, активы всегда равны обязательствам плюс капитал.

Измерение регулятивного капитала. Показатели капитала, используемые в нормативных стандартах по капиталу, могут отличаться от собственного капитала.

Это измерение называется регулятивным капиталом. Определенные активы могут быть вычтены из уставного капитала. Например, нематериальные активы, которые не считаются надежным источником денег, если банк подлежит продаже или ликвидации. Инвестиции в другие банки также отклоняются, чтобы банкротство одного банка не привело к уменьшению капитала другого. Определенные обязательства могут быть включены в уставный капитал. Обычно это обязательства, которые имеют характеристики,

сходные с капиталом, например, субординированный долг. Наконец, некоторые статьи, которые могут быть исключены при расчете суммы активов, могут быть снова включены в состав капитала. Наиболее распространенной статьёй, которая снова включается, является резерв на возможные потери от кредитной деятельности. Принимая во внимание все эти и другие поправки, регулятивный капитал может быть больше или меньше уставного капитала.

Основной и дополнительный капитал. Регулятивный капитал можно разделить на основной и дополнительный капитал. Первичный капитал, также называемый капиталом 1-го уровня, состоит из части капитала, которая отвечает следующим трем характеристикам.

1) надежность расчетов капитала легко проверяется. 2) его стоимость основана на реальных рыночных сделках, таких как приобретение активов и продажа обязательств, которые имели место в прошлом. 3) на его стоимость повлияет появление сразу всех ожидаемых убытков по кредитному портфелю. Наконец, на него не распространяются договорные права на доход от банковских активов.

В отличие от основного капитала, дополнительный капитал состоит из статей, которые по разным причинам не в полной мере защищают кредиторов. (Дополнительный капитал также называется капиталом 2-го уровня.) Специальные компоненты основного и вспомогательного Capital регулируются нормативными актами Prudential Standard.

Функции и значение капитала.

Капитал защищает кредиторов от неожиданного обесценивания банковских активов. Банки принимают на себя различные виды рисков, которые могут привести к обесцениванию значительной части их активов. Если эта сумма превысит капитал банка, банк не сможет удовлетворить требования всех кредиторов, и они понесут убытки, банк будет ликвидирован или продан другому банку. Банки предоставляют услуги клиентам когда банк-банкрот ликвидируется или продается, предоставление услуг нарушается, что может нанести ущерб клиентам и экономике. Волна банкротств банков по всей стране может иметь негативные последствия для всей экономики. Лучшей защитой от банкротства любого банка является достаточное залоговое обеспечение.

Понятие банковского риска.

Риск в банковской деятельности - это наличие множества возможных последствий финансовых решений. Когда банк выдает кредит, неизвестно, будет ли он погашен полностью, частично или не будет погашен вообще. Это решение имеет множество возможных последствий, как хороших, так и отрицательных.

Каждый день банки принимают множество аналогичных финансовых решений, почти каждое из которых имеет множество возможных исходов. Банк в любой момент времени можно рассматривать как совокупность накопленных финансовых решений, принятых ранее, последствия которых объединяются для формирования чистого дохода банка.

Этот чистый доход может быть достаточно стабильным или значительно колебаться в разные периоды. Диапазон возможных последствий любого

финансового решения может быть как узким, так и широким. (Например, инвестирование в облигации).

Также очень важно проводить различие между ожидаемыми потерями и неожиданными потерями. Со временем банк приобретет достаточный опыт рискованной деятельности и сможет приблизительно определить убытки, связанные с этой деятельностью. Прогноз используется для расчета ожидаемого убытка по данному портфелю. Неожиданный убыток - это любой убыток, понесенный банком сверх ожидаемого. Существует несколько способов защитить банк от ожидаемых убытков. Он может предоставить более высокое вознаграждение (проценты) за кредит, может приобрести страховку или создать резервы для покрытия убытков от кредитной деятельности на основе ожидаемых убытков. Единственный надежный способ защитить банк от неожиданных потерь - это иметь капитал. Взаимосвязь между капиталом и риском.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

К настоящему времени сложилась определенная система регулирования коммерческих банков, которая постоянно совершенствуется с учетом мировой практики. Консолидированный надзор, который регламентируется Проектом закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам банковской деятельности» от 12.03.2001г. будет способствовать процессу интеграции казахстанской банковской системы в мировое финансовое сообщество, повышению степени доверия иностранных инвесторов к отечественной экономике. Для стран СНГ и Республики Казахстан применение Базельских принципов предполагает реализацию комплекса организационных и методических мероприятий, направленных на укрепление экономики, финансовых рынков и совершенствование национальных систем банковского надзора, а также развитие контактов, включая информационный обмен с органами надзора стран, в которых банки РК осуществляют свою деятельность, и стран, инвесторы которых вкладывают средства в капитал казахстанских банков.

Со своей стороны НБРК активно занимается проведением указанных мероприятий, имея в виду максимальное приближение норм регулирования БВУ РК к международным стандартам.

Введены новые, более жесткие экономические нормативы для банков, создаются системы раннего регулирования (BOSS) и особого надзора за деятельностью крупнейших банков, имеющих национальное значение, совершенствуется структура управления процессами регулирования и, расширяется практика назначения временных администраций в проблемные банки, а также принимаются меры по усилению процедур внутреннего контроля в банках.

Одной из главных задач является совершенствование нормативных документов, а также их более глубокая разработка с целью избежания практики частого внесения изменений и дополнений, которая является практически обыденным явлением, и является фактором, осложняющим и без того очень интенсивную работу банков.

Методика расчета собственного капитала, а также коэффициентов достаточности капитала, в настоящее время, приближена к требованиям Базельского комитета по банковскому надзору. Данная методика расчета (капитал I,II уровня) позволяет сотрудникам управлений пруденциального надзора более реально подойти к оценке собственного капитала банка.

Обязательные резервные требования к банкам второго уровня используются во всех развитых странах. Они используются для снижения активности банков в целях смягчения "перегрева экономики", а также для оживления деловой активности. В нашей республике, в настоящий момент, наблюдается рост производства, приток инвестиций и оборотных средств.

Также хотелось бы остановиться на недостаточном обеспечении законодательной базы деятельности небанковских финансовых организаций (кредитных товариществ, компаний по управлению пенсионными активами и т.

д.). Это направление финансового рынка в настоящее время развивается очень стремительно, их доля на рынке капитала быстро растет. Это обусловлено различными факторами, например многие кредитные товарищества - это реорганизованные банки, которые предпочли ограничить спектр предоставляемых услуг и выполняемых операций, а также использовать возможность применения к ним более щадящих обязательных нормативов.

Одной из проблем банковской системы РК является неравномерность территориального развития банковской системы, большая концентрация в городе Алматы и недостаточно развитая сеть на остальной территории страны. На периферии, особенно в отдельных районах, просто отсутствуют средства, чтобы создавать новые банки, капитал которых соответствовал бы законодательству. В условиях, когда количество банков сокращается, это создаёт трудности в обслуживании клиентуры, ведёт к сужению конкурентной борьбы. В отдельных регионах существуют одно- два банковских учреждения, являющихся своеобразными монополистами. Поэтому именно в этих районах очень важно развитие небанковских кредитных учреждений.

Одновременно банки на местах работают над совершенствованием соответствующего программного обеспечения (введение главной бухгалтерской книги и вспомогательных журналов) для осуществления эффективной оперативной работы.

Продолжается деятельность по изучению международного опыта, в связи с этим в НБРК работают специалисты проекта банковского надзора финансируемого ЮСАИД, Добровольческого корпуса, которые предоставляют консультативную и техническую помощь. Консультативная помощь заключается в разработке совместных проектов по совершенствованию банковской системы. Одним из результатов работы иностранных консультантов являются принятые за основу рекомендации системы "CAMEL" (система оценки банков, с учетом коэффициентов адекватности капитала, ликвидности, доходности, менеджмента).

В последнее время Департаментом банковского надзора Нацбанка РК были достигнуты значительные успехи в организации системы банковского надзора, применении новых инструментов дистанционного надзора, совершенствовании законодательной базы.

В связи с прохождением практики в НБРК, хотелось бы добавить, что можно внести изменения и дополнения в некоторые документы:

Ужесточить требования по участию нерезидентов РК в уставном капитале банков;

Усовершенствовать процедуры лицензирования банковских операций.

Таким образом, на основании проведенного исследования можно сделать вывод, что в Республике Казахстан сложилась эффективная система банковского надзора, оформлены условия для осуществления действенного контроля над банковской деятельностью, создана организационная структура, закреплены функции и полномочия. В настоящее время происходит дальнейшее реформирование нормативно-правовой базы регулирования

банковской системы и совершенствования процедур и методов эффективного разумного банковского надзора.

На сегодняшний день сложилась определенная система регулирования деятельности коммерческих банков, которая постоянно совершенствуется с учетом мировой практики. Консолидированный надзор, который регулируется проектом закона "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по банковским вопросам" от 12.03.2001. Это будет способствовать процессу интеграции казахстанской банковской системы в мировое финансовое сообщество, повысит уровень доверия иностранных инвесторов к отечественной экономике. Для стран СНГ и Республики Казахстан применение Базельского принципа предполагает реализацию комплекса организационных и методологических мер, направленных на укрепление экономики, финансовых рынков и совершенствование системы банковского надзора страны, а также развитие отношений, включая обмен информацией с надзорными органами. Власти стран, в которых осуществляют свою деятельность банки Республики Казахстан, и стран, инвесторы которых вкладывают средства в капитал казахстанских банков.

Со своей стороны, НБК активно участвует в проведении этих мероприятий, принимая во внимание максимальное приближение правил СТБ РК к международным стандартам.

Для банков введены новые и более жесткие экономические правила, создается система предварительного регулирования (BOSS) и специального надзора за деятельностью крупнейших банков национального значения, совершенствуется структура управления процессами регулирования и развивается практика назначения временных администраций в проблемные банки, а также принимаются меры по усилению процедур внутреннего контроля в банках.

Одной из главных задач является совершенствование нормативных документов, а также их более глубокая разработка, чтобы избежать практики частых изменений и дополнений, которая практически распространена и является фактором, усложняющим и без того очень интенсивную работу банков.

Методология расчета собственного капитала, а также коэффициента достаточности капитала в настоящее время близка к требованиям Базельского комитета по банковскому надзору. Этот метод расчета (капитал I, II уровней) позволяет сотрудникам департамента пруденциального надзора более реалистично подходить к оценке собственного капитала банка.

Обязательные резервные требования для банков второго уровня действуют во всех развитых странах. Они используются для сокращения деятельности банков, чтобы уменьшить "экономический перегрев", а также для восстановления деловой активности. В нашей Республике в настоящее время наблюдается рост производства, приток инвестиций и оборотных средств.

Я также хотел бы остановиться на обеспечении адекватной законодательной базы для деятельности небанковских финансовых организаций (кредитных товариществ, компаний по управлению пенсионными активами и т.д.). Эти сферы финансового рынка стремительно развиваются, их доля на рынке капитала стремительно растет. Это связано с различными

факторами, например, многие кредитные товарищества являются реорганизованными банками, которые решили ограничить спектр предоставляемых услуг и проводимых операций, а также использовать возможность применения к ним более мягких обязательных стандартов.

Одной из проблем банковской системы Республики Казахстан является неравномерное территориальное развитие банковской системы, большая концентрация в городе Алматы и недостаточная сеть по всей стране. На периферии, особенно в определенных районах, есть средства только для создания новых банков, капитал которых будет соответствовать закону. В то время, когда количество банков сокращается, это создает трудности в обслуживании клиентов, приводит к сужению конкуренции. В некоторых регионах есть одно или два банковских учреждения, которые являются своего рода монополистами. Поэтому в этой сфере развитие небанковских кредитных организаций очень важно.

В то же время местный банк работает над совершенствованием соответствующего программного обеспечения (внедрение главной книги и дополнительных журналов) для осуществления эффективной операционной работы.

Мероприятия по изучению международного опыта продолжаются, в связи с этим в НБК работают специалисты проекта банковского надзора, финансируемого USAID, Волонтерского корпуса, которые оказывают консультативную и техническую помощь. Консультативная помощь заключается в разработке совместных проектов по совершенствованию банковской системы. Один из результатов работы зарубежных консультантов основан на рекомендациях системы CAMEL (система оценки банков, учитывающая соотношение достаточности капитала, ликвидности, прибыльности, управляемости).

В последнее время Департамент банковского надзора Центрального банка Республики Казахстан добился значительного прогресса в организации системы банковского надзора, использовании новых инструментов дистанционного надзора и совершенствовании нормативно-правовой базы. В связи с обучением в НБК я хотел бы добавить, что возможно внесение изменений и дополнений в некоторые документы:

Ужесточить требования к участию нерезидентов Республики Казахстан в уставном капитале банков;

Усовершенствовать процедуры лицензирования банковской деятельности.

Таким образом, на основании проведенного исследования можно сделать вывод, что в Республике Казахстан сложилась эффективная система банковского надзора, сформированы условия для эффективного контроля за банковской деятельностью, создана организационная структура, усовершенствованы функции и полномочия. В настоящее время проводится дальнейшая реформа нормативно-правовой базы для регулирования банковской системы и совершенствования процедур и методов эффективного разумного банковского надзора.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона, от 30 марта 1995 года N 2155 "О Национальном Банке Республики Казахстан" (внесены изменения и дополнения в соответствии с Указами Президента РК, имеющими силу Закона, от 20.07.95 N 2370; от 02.08.95 N 2396; от 5.12.95 г. N 2672; от 27.01.96 г. N 2830; Законами РК от 03.07.96 N 18-1; от 07.12.96 N 50-1; от 11.07.97 г. N 154-1; N 200-1 от 08.12.97 г.; от 29.06.98 г. N 236-1; от 16.07.99 г. N 436-1);
2. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона, от 31 августа 1995 г. N 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (с изменениями и дополнениями внесенными Законом РК от 11.07.97г. N 154-1, Законом Республики Казахстан от 7 декабря 1996 года N 50-1, указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, от 27 января 1996 г. N 2830, Законами Республики Казахстан от 8.12.97г. N 200-1, от 27.09.96 г. N 37-1, N 83-1 от 6.03.97, от 29.06.98 г. N 236-1, от 10.07.98 г. N 282-1, от 16.07.99 N 436-1);
3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 1996 г. N 50 "О Правилах выдачи, отзыва разрешения на создание, реорганизацию банка, лицензии на проведение банковских операций и иной банковской деятельности, их аннулирования и приостановления, дачи, отзыва согласия на открытие, слияние филиалов и открытие представительств банка" (с изменениями, внесенными постановлениями Правления Нацбанка РК от 19.09.96 г. N 215; от 5.12.97 г. N 413);
4. Правила, утвержденные постановлением Правления Национального Банка РК от 29 февраля 1996 г. N 48 "О консервации банков в Республике Казахстан" (с изменениями, внесенными в соответствии с постановлениями Правления Нацбанка РК от 5 декабря 1997 г. N 413, от 31 декабря 1998 года N 340);
5. Постановление Нацбанка РК от 11 сентября 1997 г. N 325 О Положении "О порядке назначения и полномочиях временной администрации (временного администратора) в банке" (с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 31.12.98 г. N 330);
6. Постановление Национального банка РК от 23 мая 1997 года N 219 "О Правилах о пруденциальных нормативах" (внесены изменения и дополнения в соответствии с постановлениями Правления Нацбанка РК от 27.10.97 г. N 380; от 28.08.98 г. N 157);
7. Положение Нацбанка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года N 222 "О минимальных резервных требованиях
8. Положение Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 1997 года N 119 "О порядке применения к банкам второго уровня ограниченных мер воздействия";
9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 1996 года N 336 "О Положении "О порядке принудительного выкупа и продажи акций банка, имеющего отрицательный размер капитала" (с

изменениями, внесенными в соответствии с постановлением Нацбанка РК от 31.12.97 г. N 485);

10. Постановление Правления Нацбанка РК от 12 декабря 1996 г. N 292 О Положении "О порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам" (с внесенными изменениями и дополнениями постановлениями Правления Национального банка РК от 31.03.1997г. N 89; от 30.04.1997г. N 135; от 15.10.1997г. N 375; от 4.12.1997г. N 411; от 30.12.1997 г. N 470; от 31.12.1998 г. N 339);

11. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 1997 года N 289 О Положении "Об основных требованиях к проведению инспектирования (проверки) банков второго уровня и оформлению его результатов";

12. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июля 1999 года N 156 "Об утверждении Инструкции о порядке представления банками второго уровня в Национальный Банк Республики Казахстан формы ежедневного баланса и дополнительных данных для расчета пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов";

13. Положение Правления Национального банка Республики Казахстан от 30 декабря 1997 г. N 479 "О классификации банковских, небанковских активов, требований Национального банка Республики Казахстан и создании провизий по ним";

14. Руководство по банковскому надзору для специалистов Департамента банковского надзора;

15. Положение "О Департаменте банковского надзора";

16. Положение "О небанковских финансовых учреждениях" от 23.05.1997г. № 221;

17. Положение "О кредитных товариществах" от 12.04.1997г. № 106;

18. Положение "О порядке согласования кандидатур, подлежащих назначению на руководящие должности банков второго уровня, и полномочиях Квалификационной комиссии НБРК" от 27.09.1996г. № 229;

19. Барлтроп К., Макнотон Д. Интерпретация финансовой отчетности; Всемирный Банк, Вашингтон, 1994г.;

20. Де Жуан А. Неэффективный банковский надзор и ухудшение качества управления как главные элементы банковских кризисов; Институт экономического развития Всемирного Банка, Вашингтон, 1992г.;

21. Ибрагимова Л.Ф. К вопросу о государственном регулировании деятельности кредитных организаций на финансовых рынках; Деньги и кредит, № 12, 1997г.;

22. Шенг Э. Банковский надзор: принципы и практика; Институт экономического развития Всемирного Банка, Вашингтон, 1990г.;

23. Банковский надзор и аудит./Под ред. проф. И.Д.Мамоновой; М,1995г.;

24. Банковский портфель-3; М,1995г.