Карагандинский Экономический Университет

Казпотребсоюз

кафедра "Банковское дело"

Допускается к защите

Зав.кафедрой

к.э.н. Кузгибекова С.Б.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

"\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_ г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему **"Регулирование и надзор деятельности банков второго уровня"**

050509 "Финансы"

Выполнила студентка

гр. Ф-42 (БД)

Галина Лиля

Научный руководитель

старший преподаватель

Таттимбетова Ж.К.

Караганда 2008

Содержание

Введение

1. Теоретические основы регулирования и надзора банковской деятельности

1.1 Цели, принципы и задачи государственного регулирования и надзора банковской деятельности

1.2 Правовые основы государственного регулирования банков второго уровня

1.3 Регулирование банковского сектора на макроуровне

2. Анализ регулирования и надзора деятельности банков второго уровня в Республике Казахстан

2.1 Анализ выполнения пруденциальных нормативов банков второго уровня

2.2 Оценка результатов деятельности АФН в части банковского регулирования и надзора

3. Совершенствование банковского надзора в Республике Казахстан

Заключение

Список использованных источников

# 

# Введение

Во всех экономически развитых государствах регулирование банковской деятельности имеет приоритетное значение. Банкам в рыночной экономике отводится одновременно роль ведущих хозяйственных агентов и важнейших каналов воздействия на макроэкономические процессы. Исключительно важно их значение в поддержании стабильного социального климата.

Как показывает мировая практика, оперативный и комплексный контроль за всеми финансовыми институтами и защите прав и интересов инвесторов наиболее эффективны для развития финансового сектора. Не последнюю роль при этом играет улучшение качества и снижение стоимости финансовых услуг за счет конвертации финансовых услуг и создания условий добросовестной конкуренции.

Основной целью банковского регулирования и надзора в Казахстане, как и в других странах, является поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Конкретные задачи, которые ставятся перед надзорными органами в каждый данный период времени, непосредственно определяются этой главной целью осуществления надзора за кредитными организациями и современным состоянием банковской сферы, социально-экономической ситуацией в стране в целом. В Казахстане в целях внедрения консолидированного надзора за финансовыми группами, в частности возможности централизованного оперативного контроля над всеми финансовыми институтами, принятия скоординированных решений для предотвращения кризисных ситуаций создано Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН).

В своём Послании народу Казахстана "Рост благосостояния граждан Казахстана — главная цель государственной политики" от 6 февраля 2008 г. Президент Н.А. Назарбаев в качестве главной задачи Агентства совместно с Национальным Банком и Министерством финансов определил повышение конкурентоспособности и устойчивости финансовой системы страны, особенно банковского сектора. АФН должно более внимательно отслеживать ситуацию в каждом банке и в случае необходимости принимать превентивные и действенные меры [1].

Обеспечить решение этих задач в условиях рыночной экономики невозможно без мощной, развитой, независимой национальной банковской системы. Мировой опыт показывает, что развитие банковской системы приобретает стратегический характер. Это вопрос сохранения Республики Казахстан как экономически независимого государства и обеспечения ее экономического и политического суверенитета. От конкурентоспособной, обеспеченной ресурсами банковской системы зависит развитие человеческого потенциала государства, развитие национальной экономики, в первую очередь обрабатывающих и высокотехнологичных отраслей, обеспеченность казахстанцев качественным жильем, формирование конкурентоспособной системы образования.

Таким образом, проблемы государственного регулирования банковского сектора, практическая значимость их решения подчёркивают актуальность темы исследования и обусловили её выбор.

Целью данной дипломной работы является анализ регулирования и надзора деятельности банков второго уровня. Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические аспекты регулирования и надзора банковской деятельности.

2. Определить правовые основы регулирования банков второго уровня.

3. Выделить особенности регулирования банков второго уровня со стороны Национального Банка.

4. Провести анализ выполнения пруденциальных нормативов банков второго уровня.

5. Рассмотреть пути совершенствования инструментов регулирования банковского сектора в Республике Казахстан.

Методологической основой для написания дипломной работы послужили труды отечественных и зарубежных учёных-экономистов, материалы периодической печати, законодательные и нормативно-правовые акты банковской деятельности.

# 1. Теоретические основы регулирования и надзора банковской деятельности

## 1.1 Цели, принципы и задачи государственного регулирования и надзора банковской деятельности

Во всех экономически развитых государствах регулирование банковской системы имеет приоритетное значение. Банкам в рыночной экономике отводится одновременно роль ведущих хозяйственных агентов и важнейших каналов воздействия на макроэкономические процессы. Исключительно важно их значение в поддержании стабильного социального климата. В большинстве стран банковский надзор рассматривается как одна из важнейших функций центрального банка и/или министерства финансов. Особенно велико его значение, в периоды нестабильного развития денежно-кредитных рынков.

В настоящее время в Казахстане действует двухуровневая банковская система. В нее входят Национальный Банк Республики Казахстан. Формирование современной казахстанской банковской системы происходило в весьма короткие сроки и совпало с периодом глубокого общеэкономического кризиса, сильнейшей инфляции в стране, что не могло не отразиться на ее состоянии. Часть коммерческих банков, организованных на базе бывших государственных специализированных банков, даже войдя в этап подлинной экономической самостоятельности и провозгласив курс на универсализацию своей деятельности, сохранили за собой не только собственный экономический потенциал и создававшуюся на протяжении многих лет инфраструктуру, но и свою клиентуру и своеобразие выполняемых функций по ее обслуживанию [2, с.105].

Регулирование деятельности ориентированных на рынок банков и надзор за ней является обеспечением эффективного руководства банками, своевременным решением задач, с которыми сталкиваются банки, стимулированием банков к ведению эффективной деятельности и ликвидации неплатежеспособных банков. Хорошая система регулирования и контроля на правовой нормативной базе выступает основой, ориентированной на рынок частной и хорошо управляемой банковской системы. Установив рамки конкуренции банков, система регулирования банковской деятельности в республике будет обеспечивать добросовестную конкуренцию и процветание наиболее эффективных банков. В свою очередь, контроль за деятельностью банков обеспечивает соблюдение банками правил, регламентирующих их деятельность, и стимулирует эффективное руководство. Поэтому, наиболее эффективные банки должны быть заинтересованы в создании хорошей системы регулирования их деятельности, а также в создании такого положения, при котором надзор в состоянии обеспечить соблюдение банками соответствующих норм и правил.

По состоянию на 01.01.2008 общее количество банков второго уровня составило 35, на деятельность которых оказывает прямое влияние система банковского надзора.

Система банковского надзора — это система мер регулирования и контроля за движением денежных потоков в банковской системе, основной задачей которой является формирование финансово устойчивой банковской системы, содействующей решению проблем стабилизации и экономического роста, направлена на предотвращение таких макроэкономических последствий, как: системный финансовый кризис, чрезмерное изменение денежной массы, крах платежной системы. На микроэкономическом уровне задачи системы банковского надзора направлены на повышение эффективности работы банковского сектора, защиту интересов вкладчиков, развитие здоровой конкуренции внутри банковского сектора и предотвращение крупной концентрации в банковском секторе, ориентирование банковских денежных потоков в реальный сектор экономики.

Систему банковского надзора образуют:

- надзорный орган (АФН);

- принципы осуществления надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора);

- методы надзора.

Среднесрочные перспективы экономики Казахстана остаются благоприятными. Однако без необходимого ужесточения макроэкономической политики при помощи денежно-кредитной политики и укрепления обменного курса в краткосрочной перспективе возможно закрепление более высокой инфляции и усиление уязвимости банковской системы. Такие обстоятельства могут привести к серьезным отрицательным последствиям для экономического роста и конкурентоспособности.

Предлагаемые ограничения на внешнее заимствование могут привести к тому, что сократится выдача кредитов как юридическим, так и физическим лицам, по причине отсутствия достаточных финансовых средств на рынке. Сегодня кредиты являются единственной возможностью для многих граждан обеспечить себя жильем и стабильным будущим, по причине того, что рост цен на недвижимость не прекращает увеличиваться, и многим на сегодняшний день приобретение жилья является непосильной задачей. Усиливая ограничения, АФН ставит перед банками страны сложную задачу, реализация которой приведет к отсутствию средств на рынке и их удорожанию.

Для решения проблем сложившейся ситуации предлагается рассмотреть общепризнанные Базельские принципы, состоящие из 25 основных принципов банковского надзора, по которым следуют большинство банковских систем мира. Не смотря на функционирование Агентства Финансового Надзора и выполнение им основных функций по государственному регулированию и надзору банковской системы, в том числе на консолидированной основе, все же деятельность данного агентства требует совершенствования системы регулирования деятельности банковской системы.

Данные принципы были разработаны Базельским комитетом в близком сотрудничестве с органами банковского надзора 15 стран с нарождающейся рыночной экономикой и при плодотворных консультациях со многими органами банковского надзора во всем мире. Разработанные принципы представляют собой базовые элементы эффективной системы банковского надзора. Они носят всеобъемлющий характер и создают предпосылки для налаживания эффективного банковского надзора, лицензирования и создания структуры, введения разумных требований и правил регулирования, разработки методов текущего банковского контроля и информационных требований, определения формальных полномочий органов банковского надзора и организации банковского дела в международном масштабе

"Базельские основные принципы" призваны служить отправной точкой для органов банковского надзора и других государственных органов во всем мире. Темпы возможного введения соответствующих изменений будут варьировать, в зависимости от наличия у органов банковского надзора необходимых установленных законом полномочий. Там, где необходимы изменения в законодательстве, национальные законодательные органы призываются к безотлагательному рассмотрению вопроса о внесении таковых для обеспечения возможности применения Базельских принципов на практике.

Рассмотрим Базельские принципы в качестве предпосылок эффективного банковского надзора.

Эффективная система банковского надзора устанавливает четкие пределы ответственности и задачи каждого органа, связанного с надзором за банковскими организациями. Каждый из подобных органов должен обладать оперативной независимостью и надлежащими ресурсами. Необходимо также наличие соответствующей правовой основы банковского надзора, включая предоставление полномочий банковским организациям и текущий надзор за ними; полномочия по принудительному обеспечению соблюдения законодательства, а также решению проблем безопасности и обоснованности; и предоставлению гарантий правовой защиты органам банковского надзора. Следует наладить соответствующие механизмы обмена информацией между органами банковского надзора и обеспечения конфиденциальности подобной информации. Лицензирование и структура

Необходимо четко определить допустимые действия учреждений, получивших разрешение на банковскую деятельность и подлежащих банковскому надзору; использование термина "банк" в названиях учреждений должно максимальным образом контролироваться.

Предоставляющие лицензии органы должны иметь право устанавливать критерии и отклонять заявки учреждений, не отвечающих принятым стандартам. Процесс лицензирования как минимум должен включать в себя оценку структуры владения банковской организацией, ее директоров и высшего исполнительного руководства, ее оперативного плана деятельности и механизмов внутреннего контроля, а также оценку предполагаемого финансового положения этой организации, включая ее собственные средства; в тех случаях, когда предполагаемый владелец или головная организация представляют собой иностранный банк, необходимо получение предварительного согласия соответствующего органа банковского надзора этой страны.

Органы банковского контроля должны обладать полномочиями, рассматривать предложения по переводу значительной доли владения или контрольного пакета акций имеющихся банков другим сторонам и отказывать в подобном переводе.

Органы банковского контроля должны иметь полномочия по установлению критериев рассмотрения приобретений крупных компаний и активов или вложения большого капитала тем или иным банком и обеспечению такого положения, при котором филиалы компаний или корпоративные структуры не подвергали бы этот банк необоснованному риску или не препятствовали бы осуществлению эффективного контроля банковской деятельности.

Органы банковского надзора обязаны устанавливать для всех банков разумные и надлежащие требования в отношении наличия соответствующего минимального размера капитала. Подобные требования должны отражать принимаемые на себя банками риски и определять компоненты капитала, принимая во внимание способность этих банков, возмещать понесенные потери. По крайней мере, для банков, проводящих активную деятельность на международной арене, эти требования должны быть не ниже требований, установленных Базельским соглашением по капиталу и соответствующими поправками к этому соглашению.

Жизненно важная часть любой системы банковского надзора - оценка политики, практики и процедур банка, относящихся к предоставлению ссуд, займов и прочих кредитов, а также вложению капитала и текущему управлению кредитными и инвестиционными портфелями.

Органы банковского контроля должны убедиться в том, что банки устанавливают надлежащую политику, практику и процедуры оценки качества активов и соответствующие положения для адекватного обеспечения на случай потерь по кредитам и создания резервов для возмещения потерь по ссудам - и придерживаются им.

Органы банковского надзора должны убедиться в том, что банки обладают системами информации, позволяющими руководству определять концентрации в рамках различных портфелей, и органы контроля за банковской деятельностью должны устанавливать разумные лимиты с целью ограничения потерь банка при невыполнении обязательств отдельным заемщиком или группой взаимосвязанных заемщиков.

С целью предотвращения злоупотреблений в результате связанного кредитования органы банковского надзора должны выдвигать требования о том, чтобы банки предоставляли кредит связанным с ними компаниям и отдельным лицам так, как будто между сторонами нет никаких связей для избежание конфликта интересов, чтобы предоставление подобных кредитов подвергалось эффективному мониторингу, а также, чтобы принимались и другие соответствующие меры контроля над связанным с этим риском или по его снижению.

Органы банковского надзора должны убедиться в том, что банки имеют надлежащую политику и процедуры выявления, отслеживания и контроля риска, присущего конкретной стране, и риска, связанного с переводом средств при зарубежном кредитовании и инвестировании, а также политику поддержания соответствующих резервов на случай подобных рисков.

Органы банковского контроля должны убедиться в том, что банки обладают системами точного измерения, отслеживания и соответствующего контроля рыночных рисков; органы банковского контроля должны иметь полномочия в случае необходимости устанавливать конкретные ограничения и/или залог капиталов в связи с риском потенциальных убытков.

Органы банковского контроля должны убедиться в том, что в банках имеется комплексный процесс управления риском (включая соответствующий надзор со стороны правления или высшего руководящего звена), позволяющий определять, измерять, отслеживать и контролировать все другие существенные виды риска, и там, где это целесообразно, иметь необходимый запас капитала на случай возникновения этих рисков.

Органы банковского контроля обязаны определять наличие у банков средств внутреннего контроля, соответствующих характеру и масштабам их деятельности. Эти средства внутреннего контроля должны включать в себя четкие механизмы передачи полномочий и ответственности; отделения от общей деятельности банка его функций, связанных с взятием на себя кредитных обязательств, выплатой его средств и учетом его активов и пассивов; сведения воедино этих процессов; охраны его активов; проведения независимых внутренних или внешних ревизорских проверок на предмет проверки соблюдения этих мер контроля, а также соответствующих законов и правил.

Органы банковского надзора должны добиваться наличия у банков соответствующих политики, практики и процедур, включая строгие правила "знай своего клиента", содействующие поддержанию высоких морально-этических и профессиональных норм в финансовом секторе и предотвращению сознательного и непреднамеренного использования банка криминальными элементами.

Эффективная система банковского надзора должна состоять из определенных форм надзора, осуществляемого как на месте, так и за пределами банка.

Органы банковского надзора обязаны поддерживать регулярные контакты с руководством банка и хорошо понимать особенности его деятельности.

Органы банковского контроля должны иметь возможность сбора, просмотра и анализа разумного набора отчетных и статистических данных, получаемых от отдельных банков и их групп.

Органы банковского надзора должны иметь возможность независимой проверки поднадзорной информации либо с помощью проверок на местах, либо с помощью использования внешних ревизоров.

Жизненно важный элемент банковского надзора - возможность осуществления надзора за деятельностью банковской группы на консолидированной основе.

Органы банковского надзора должны убедиться в том, что банк ведет надлежащую отчетность, составляемую в соответствии с последовательными принципами бухгалтерского учета и бухгалтерской практикой, что позволяет органу банковского контроля получать подлинную и ясную картину финансового положения банка и доходности его деятельности, а также в том, что банк на регулярной основе публикует свои финансовые отчеты, дающие реальное представление о его состоянии Формальные полномочия органов банковского надзора.

Органы банковского надзора должны иметь в своем распоряжении надлежащий диапазон мер надзора за банковской деятельностью, с тем, чтобы вовремя предпринимать действия по исправлению положения, когда банки не выполняют разумных требований (таких как поддержание минимальной доли собственного капитала), когда имеются случаи нарушения регулирующих положений или когда вкладчикам грозит какая-либо другая опасность. В чрезвычайных обстоятельствах они должны иметь полномочия аннулировать банковскую лицензию или рекомендовать ее аннулирование.

Органы банковского контроля обязаны осуществлять глобальный консолидированный надзор над своими банковскими организациями, действующими на международной арене, осуществляя надлежащий мониторинг и применяя соответствующие разумные нормы ко всем аспектам деловой деятельности, проводимой этими банковскими организациями во всем мире, и, прежде всего в их зарубежных отделениях, совместных предприятиях и дочерних компаниях.

Один из ключевых компонентов консолидированного банковского надзора состоит в налаживании контакта и обмена информацией с различными другими органами банковского надзора, прежде всего органами по контролю над банковской деятельностью в зарубежной стране, где ведутся банковские операции.

Органы банковского надзора должны добиваться того, чтобы местные операции иностранных банков проводились на уровне тех же высоких стандартов, соблюдение которых требуется от отечественных финансовых институтов, и должны обладать полномочиями предоставления информации органам банковского надзора стран национальной принадлежности этих банков в рамках информационных ресурсов.

Рассмотрим основные методы банковского надзора подробнее.

I. Пруденциальный (камеральный) надзор – это текущий контроль на регулярной основе, механизмом реализации которого является предоставление кредитной организацией различных видов отчётности регулируемой АФН.

Основные направления пруденциального банковского надзора:

1) проведение анализа деятельности кредитной организации и выявление проблемных банков;

2) установление и проверка соблюдения экономических норм;

3) анализ документов, предоставляемый кредитной организацией для регистрации и получения лицензии;

4) контроль за качеством руководящего состава кредитной организации; 5)Применение мер воздействия к кредитной организации.

II. Инспектирование на местах – представляет собой комплекс взаимосвязанных, целенаправленных мероприятий, реализацию уполномоченных подразделений АФН непосредственно к кредитной организации для определения соответствия выполняемых операций действующему законодательству и нормативно-правовым актам АФН и Национального Банка, а также для проверки достоверности предоставляемой отчётности и оценки реального финансового состояния банка.

Таким образом, надзор за банковской системой в широком плане распадается на три взаимосвязанных блока: макроэкономический анализ, мониторинг банковской системы, надзор за отдельным банком. Надзор должен быть нацелен в первую очередь на максимальное укрепление общественного доверия к банковской системе, предотвращение массовых банкротств банков.

Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" от 4 июля 2003 года установлено, что регулирование и надзор финансового рынка и финансовых организаций осуществляет единый уполномоченный орган, определяемый Президентом Республики Казахстан (Агентство по государственному регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций).

Законом Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" были определены новые цели государственного регулирования и надзора на финансовом рынке и финансовых организаций:

1) обеспечение финансовой стабильности финансового рынка и финансовых организаций и поддержание доверия к финансовой системе в целом;

2) обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг;

3) создание равноправных условий для деятельности финансовых организаций, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке.

Принципами государственного регулирования и надзора банков второго уровня являются:

1) эффективное использование ресурсов и инструментов регулирования;

2) прозрачность деятельности финансовых организаций и финансового надзора;

3) стимулирование управления финансовых организаций, основанного на оценке рисков;

4) комплексность мер по обеспечению защиты интересов потребителей финансовых услуг путем поддержки развития новых финансовых инструментов и услуг, а также внедрения современных технологий на финансовом рынке;

5) ответственность органов финансовой организации.

Задачами государственного регулирования и надзора банков второго уровня являются:

1) установление стандартов деятельности финансовых организаций, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;

2) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы;

3) сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности;

4) стимулирование внедрения современных технологий, обеспечение полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах.

Решение большинства проблем банковского надзора видится в усилении системного подхода, преодолении обособленности отдельных подразделений надзорного блока, дальнейшем совершенствовании их деятельности. Коротко охарактеризуем возможные направления совершенствования банковского надзора на системной основе, имея в виду основные документы Базельского комитета.

Организации, которые не подпадают под определенные критерии, не имеют права заниматься банковским бизнесом. При рассмотрении заявок на выдачу лицензий органы банковского надзора внимательно анализируют минимальные размеры уставного капитала и структуру собственности банка; состав и персоналии директоров и высших менеджеров; оперативный финансовый план; организацию внутреннего управления; план развития банка на ближайшую перспективу.

Системный подход к банковскому надзору означает, в первую очередь, подход к деятельности коммерческих банков как к разветвленной целостной системе, состоящей из отдельных базовых элементов (банков), связанных между собой сложными многоуровневыми отношениями. В этой общей системе формируются подсистемы по разным признакам: · размерам капитала и активов (крупные, средние, мелкие);· организационно-правовой форме (акционерные, паевые); · преимущественным сферам деятельности (коммерческие, ипотечные, экспортно-импортные и пр.);· принадлежности капитала (национальные, иностранные) и др. В свою очередь каждый отдельно взятый коммерческий банк (базовый элемент общей системы) также является сложной системой, подчиняющейся определенным закономерностям развития на отдельных фазах жизненного цикла. В силу этого системный подход к банковскому надзору предусматривает:· надзор за банковской системой в целом с учетом ее основных подсистем;· надзор за отдельно взятыми коммерческими банками. Каждая из этих разновидностей надзора имеет свои приоритеты, цели и задачи, а также инструментарий и механизм воздействия со стороны государственных органов.

Главная цель надзора за банковской деятельностью - сохранение общей стабильности денежно-кредитных рынков, предотвращение системных кризисов путем постоянного наблюдения за всем банковским сообществом и принятия своевременных корректирующих мер. Особое место в этом отводится механизму ранней диагностики.

К превентивным мерам общего характера, используемым органами надзора в Казахстане в целях обеспечения стабильности работы действующих кредитных организаций, относится и контроль за расширением их деятельности путем создания обособленных подразделений и расширения круга выполняемых операций, за реорганизацией кредитных организаций, изменениями в составе участников и исполнительных органов кредитных организаций и их филиалов. Действующие банки, ходатайствующие о расширении своей деятельности, должны располагать минимальным капиталом на соответствующий период размере. Их финансовое положение должно быть устойчивым, т. е. они должны выполнять обязательные резервные требования, соблюдать все экономические нормативы и другие требования АФН, не иметь убытков и задолженности перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, выполнять технические и квалификационные требования [4, с.12].

Они также должны иметь соответствующую предполагаемому направлению деятельности структуру, включающую службу внутреннего контроля (внутренний аудит). Кредитная организация обязана информировать надзорные органы об изменениях в составе ее участников с предоставлением сведений об участниках, доля которых в уставном капитале банка превышает 5%. А также сообщать надзорному органу обо всех изменениях в персональном составе руководителей исполнительных органов и о замене главного бухгалтера. Если кандидаты на данные должности не отвечают требованиям, предъявляемым законодательством к данным категориям банковских работников, то АФН не дает согласия на подобные назначения.

Регулирование деятельности банков осуществляется как в отношении отдельного банка, так и на консолидированной основе, т.е. в отношении банковской группы.

В целях осуществления регулирования и надзора за банковской деятельностью Агентство:

1) определяет порядок выдачи и отказа в выдаче разрешения на приобретение физическими и юридическими лицами статуса крупного участника банка и банковского холдинга, на создание и приобретение банками дочерней организации, выдает либо отказывает в выдаче указанных разрешений;

2) устанавливает минимальные размеры собственного капитала баггков;

3) устанавливает требования по формированию резервного капитала банков;

4) утверждает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для банковских групп;

5) устанавливает порядок обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов);

6) устанавливает порядок классификации активов и условных обязательств и создания против них провизии. Порядок отнесения активов и условных обязательств к категории сомнительных и безнадежных определяется по согласованию с государственным органом, обеспечивающим налоговый контроль за исполнением налоговых обязательств перед государством;

7) ведет реестр банков и аудиторских организаций, имеющих лицензию на проведение аудита банков;

8) определяет порядок применения и принимает решение о применении к аффилированным лицам банка принудительных мер, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

9) принимает в случаях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан, решение о консервации банка и назначает временную администрацию (временного управляющего банком);

10) принимает в случаях, установленных банковским законодательством Республики Казахстан, решение об отзыве лицензии на проведение всех или отдельных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и назначает временную администрацию (временного администратора);

11) осуществляет иные функции в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Признаками существования финансовых трудностей у банков считаются:· нарушения законодательства и нормативных актов, в первую очередь несоблюдение экономических нормативов и резервных требований;· наличие неоплаченных документов клиентов и претензий к корреспондентскому счету;· резкие колебания ежедневных остатков средств на корреспондентских счетах банков, особенно если минимальные остатки составляют критическую, близкую к нулю, величину;· выявление в ходе проверок банка фактов нарушений правил бухгалтерского учета, представления недостоверной отчетности, проведения рискованной кредитной и процентной политики;· неудовлетворительные оценки результатов работы банка по системе ранней диагностики;· убыточная деятельность, в том числе не обеспеченное собственными средствами банка развитие внутренней инфраструктуры;· выплата дивидендов при неудовлетворительном финансовом положении банка (в том числе до итогов отчетного года); резкие изменения в составе участников и руководителей банка; отсутствие ежегодной аудиторской проверки деятельности банка;· информация отрицательного характера о банке и его деятельности, поступающая из министерств и ведомств, от граждан, средств массовой информации, жалобы клиентов на его работу. Разработаные рекомендации по определению степени проблемности банков, позволяют достаточно точно оценивать их состояние. Все кредитные организации в зависимости от характера выявленных у них проблем и причин их возникновения подразделяются на финансово стабильные банки; банки, имеющие первые признаки проблемности; банки, испытывающие временные трудности; банки с первыми признаками банкротства; критические (финансово нестабильные) банки.

Таким образом, необходимость банковского регулирования и надзора обосновывается необходимостью поддержания и укрепления доверия банковской системе, предотвращения нарушений банковских законов и нормативных правовых актов, возможностью понять глубину и установить причину проблем в том или ином банке.

## 1.2 Правовые основы государственного регулирования банков второго уровня

Государственное регулирование и надзор банковской деятельности основывается на Конституции Республики Казахстан. Контроль и надзор за деятельностью банков второго уровня РК осуществляется Агентством Республики Казахстан по peгулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на основании Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. №474-11 "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" [7]. Кроме того, организация банковского надзора в Республике Казахстан основывается на национальной законодательной базе и рекомендациях международных банковских комитетов.

Составной частью политики Республики Казахстан в сфере регулирования и надзора национального финансового рынка являются приоритеты создания новой системы государственного регулирования деятельности финансовых институтов, предусматривающей, с учётом положительной международной практики по этому вопросу, объединение всех надзорных и регуляторных функций в рамках одного специализированного органа.

В Казахстане в целях внедрения надзора за деятельностью банков на консолидированной основе еще в 2001 г. были приняты, инициированные Национальным Банком Республики Казахстан, изменения и дополнения в Закон "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" [6], устанавливающие основные принципы осуществления такого надзора. Кроме того, Национальным Банком были разработаны ряд нормативных правовых актов по вопросам консолидированного надзора, в частности:

1) "Правила участия банка второго уровня в уставном капитале других юридических лиц, а также выдачи разрешения на создание или приобретение банком второго уровня дочерней организации" от 14 ноября 2001 г. №427;

2) "Правила предоставления отчетности и сведений крупными участниками банков и банковскими холдингами" от 25 июня 2001 г. №256;

3) Правила о порядке дачи согласия Национального банка Республики Казахстан на приобретение статуса крупного участника банка второго уровня или банковского холдинга от 25 июня 2001г. №255;

4) Правила составления консолидированной финансовой отчетности банками второго уровня Республики Казахстан от 11 февраля 2000 г. №25;

5) Правила о пруденциальных нормативах для банковских групп от 25 июля 2003г. №250;

6) Закон Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" от 12 июля 2003 г.

Главным мотивом преобразований было стремление приблизить банки к интересам хозяйства и активизировать их деятельность.

Характерная особенность нового этапа реформы заключается в создании четко организованных рыночных структур, обеспечивающих условия для развития конкуренции в банковском секторе. Государственное регулирование позволяет определить наиболее важные, приоритетные отрасли экономики, целенаправленно и рационально использовать имеющиеся ресурсы.

В 2003 году Национальный Банк Республики занимал ключевую позицию в регулировании финансового рынка страны. Такая концентрация регуляторных и надзорных функций в центральном банке страны была промежуточным шагом к созданию самостоятельного государственного органа надзора, путем его выделения из Национального Банка Республики Казахстан.

До 2004 г. Нацбанк был единственной организацией регулирующей деятельность банковского сектора Казахстана. Важным фактором развития банковского сектора страны стало начало деятельности с 1 января 2004 года Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН РК), которому были переданы соответствующие функции и полномочия от Национального Банка.

В соответствии с Законом "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" банк - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое правомочно осуществлять банковскую деятельность. Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в органах Министерства юстиции Республики Казахстан (далее - органы Министерства юстиции) и наличием лицензии Национального банка Республики Казахстан (далее - Национальный банк) на проведение банковских операций [6].

В январе – марте 2008 года по вопросам регулирования деятельности банков второго уровня и банковских конгломератов Правлением Агентства было принято 9 постановлений:

– "О внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 марта 2007 года №76 "О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам представления документов в Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций";

– "Об утверждении Правил выдачи, отказа в выдаче и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, крупного участника открытого накопительного пенсионного";

– "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 262 "Об утверждении Инструкции по размещению части средств банков во внутренние активы";

– "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года №6 "Об утверждении Правил назначения и деятельности временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда";

– "О внесении дополнений в некоторые нормативные правовые акты Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций ".

– "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 300 "Об утверждении Правил представления отчетности банками второго уровня Республики Казахстан и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года № 310 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций";

– "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 128 "Об установлении рейтинговых агентств и минимального рейтинга для облигаций , с которыми банки могут осуществлять сделки";

– "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня";

– "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 17 июня 2006 года № 136 "Об утверждении Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня".

В ответственность Агентства входит определение и снижение в определенной мере основных рисков с которыми сталкиваются банки второго уровня при кредитовании клиентов.

В соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них (далее - Правила классификации), утвержденными постановлением Правления Агентства от 25.12.06 г. № 296, введенными в действие с 1 апреля 2007 года, предусмотрено понятие "портфель однородных кредитов" и порядок их формирования, мониторинга, создания провизии (резервов) против них.

Правила классификации устанавливают особенности классификации однородных кредитов, основные требования к однородным кредитам и к внутренним политикам банка.

В этой связи, внутренняя политика банка играет важную роль в портфельном подходе оценки рисков, которая в деталях должна раскрывать признаки однородности, включая порядок, методы, сроки их группировки, а также мониторинг, методику, процедуры классификации (реклассификации) и формирования (расформирования) провизии (резервов) против таких кредитов.

В целях диверсификации ссудного портфеля внутренняя политика банка может содержать требования к объему портфеля однородных кредитов, отдельных видов кредитов, включаемых в портфель.

Следует отметить, что прежде чем создавать портфель однородных кредитов, банку необходимо утвердить внутреннюю политику, провести мероприятия по созданию портфеля однородных кредитов. Уполномоченный орган банка принимает решение о создании портфеля однородных кредитов и утверждает внутренние правила по данному виду портфеля однородных кредитов, содержание которых соответствует пункту 34 Правил классификации. Кредиты группируются в портфель однородных кредитов в соответствии с внутренней политикой в пределах 0,02 процентов от величины собственного капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями уполномоченного органа по методике расчета пруденциальных нормативов для банков.

В соответствии с пунктом 41 Правил классификации, предусмотрен ежеквартальный анализ портфеля, соответственно датой оценки риска является каждое первое число квартала, следующего за отчетным. Таким образом, в течение отчетного квартала в портфель однородных кредитов включаются займы, размер которых не превышает 0,02 процентов от величины собственного капитала банка, рассчитанного на начало квартала.

Необходимо обратить внимание, что при расчете размера кредитов, включаемых в портфель однородных кредитов, за основу берется совокупный размер задолженности на одного заемщика.

Кредиты включаются в портфель однородных кредитов с даты их выдачи в сумме, установленной в договоре банковского займа, и не допускается включение кредитов по остатку долга. Также согласно пункту 39 Правил классификации, не предусматривается вывод отдельных займов из портфеля в связи с ухудшением их качества.

Портфель однородных кредитов может формироваться отдельно по физическим июридическим лицам, с разбивкой внутри по соответствующим признакам однородности.

В соответствии с пунктом 21 Правил классификации критерии, используемые банками при анализе кредитоспособности заемщиков (должников), в том числе при оценке финансового состояния заемщика и стоимости предмета залога, а также процедуры принятия и исполнения решений по созданию провизии (резервов), регламентируются Правилами классификации, а также внутренними документами банка, определяющими кредитную, инвестиционную и учетную политику и, в том числе, содержащими требования относительно порядка начисления и приостановления начисления вознаграждения по активам.

Кроме того, при рассмотрении данного вопроса банкам необходимо руководствоваться положениями МСФО.

Регулирование прав депозиторов в Республике Казахстан основывается на Законе РК "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" от 12 января 2007 года № 222-III. Данный Закон направлен на защиту прав депозиторов - физических лиц и определяет правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан, порядок создания и деятельности организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, участия банков второго уровня в системе обязательного гарантирования депозитов, а также иные вопросы взаимоотношений участников системы.

Целью системы обязательного гарантирования депозитов является обеспечение стабильности финансовой системы, в том числе поддержание доверия к банковской системе путем выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации банка-участника.

Основными принципами системы обязательного гарантирования депозитов являются:

1) обязательность участия банков, осуществляющих прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, в системе обязательного гарантирования депозитов;

2) обеспечение прозрачности системы обязательного гарантирования депозитов;

3) снижение рисков, связанных с функционированием системы обязательного гарантирования депозитов;

4) накопительный характер формирования специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения.

Депозиторы в основном самостоятельно несут все риски, связанные с вложением денег в банк, за исключением только гарантируемой АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов" (далее – Фонд) суммы остатка по депозиту без начисленного вознаграждения не более максимальной суммы гарантируемого возмещения – 700 000 тыс. тенге.

Согласно Закону Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" с января 2007 года не предусмотрено право Фонда устанавливать максимальный размера ставок вознаграждения по вкладам (депозитам) физических лиц, что в целом соответствует современной международной практике.

Банки получили возможность привлекать депозиты по самостоятельно устанавливаемым ставкам вознаграждения, без соблюдения ограничения их предельного максимального размера, ранее определяемого Фондом. Таким образом, в настоящее время полностью отсутствуют квази–регулирующие меры, обеспечивавшие приемлемый "потолок" ставок для привлечения депозитов физических лиц.

В условиях жесткой конкуренции некоторые банки проводят агрессивную политику, в том числе путем установления ставок вознаграждения по депозитам и кредитам выше среднерыночных, кредитования без требования подтверждения платежеспособности заемщика, предложения различных призов и других необычных бонусов клиентам.

Подобная политика банка должна вызывать как минимум осторожность и внимательное изучение его показателей на предмет наличия скрытых проблем с ликвидностью и возможной неплатежеспособности банков.

В частности, повышенный доход по вкладам устанавливается банком – к примеру, для привлечения средств под высокодоходные инвестиционные проекты, продвижения новых продуктов, увеличения доли в розничном секторе или освоения новых региональных рынков. Однако, высокие ставки по депозитам могут служить признаком рисковой политики банка.

Так, рост массы накоплений влечет увеличение ссудного портфеля банка. Стремясь завоевать нишу либо увеличить свою долю на новых, быстроразвивающихся рынках, таких как потребительское кредитование, ипотека, овердрафт по кредитным карточкам, кредитование субъектов малого предпринимательства и т.д., банки зачастую кредитуют компании и физических лиц, не имеющих кредитной истории, без подтверждения их доходов и наличия залогового обеспечения.

Деятельность банков второго уровня как участников платежной системы - банков второго уровня - регулируется Законом "О платежах и переводах денег" от 29 июня 1998 г. Постановлением Правления Национального банка РК от 25 апреля 2000 г., который определяет виды и порядок оформления и использования платежных документов, а также права, обязанности и ответственность участников платежей и переводов денег. В целях регулирования выпуска и обращения чеков, векселей, платежных карточек, использования документарных аккредитивов, порядка прямого дебетования банковского счета и осуществления платежей без открытия банковского счета были разработаны соответствующие нормативно-правовые акты Национального Банка РК.

Для урегулирования отношений, связанных с предоставлением услуг Казахстанским Центром Межбанковских Расчетов (КЦМР) по безналичным переводам денежных средств, постановлением Правления Национального банка РК №242 от 21 ноября 1998 г. были разработаны и утверждены "Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег" и "Правила осуществления клиринга в Республике Казахстан", утвержденные постановлением Правления Национального банка РК 16 июня 2000 г. №273.

Таким образом, государственное регулирование и надзор за банковской деятельностью направлено на повышение стабильности банковской системы Республики Казахстан и создание условий по недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей банковских услуг, которые будут подробнее рассмотрены в пункте 2.1.

## 1.3 Регулирование банковского сектора на макроуровне

Банковский сектор в Республике Казахстан функционирует на принципах рынка. Динамика основных параметров, характеризующих состояние банковских секторов в 2000-2007 годах, свидетельствует о закреплении тенденции развития банковского сектора. Высокими темпами увеличиваются активы и капиталы кредитных организаций, расширяются их ресурсные базы, особенно за счет внешнего заимствования. Рост доверия к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков является одним из наиболее важных признаков банковского сектора в этот период. Сохраняется устойчивая тенденция кредитных вложений, согласно отчетности кредитных организаций, качество их кредитных портфелей остается, в основном, удовлетворительным. На рынке банковских услуг отмечается определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц.

Казахстанские банки показывают высокие темпы роста. Активно происходят качественные изменения в развитии банковской системы. Кредитные организации стремятся к наибольшей прозрачности, открытости перед клиентами. Внедряются передовые бизнес-модели, новые банковские технологии (банк-клиент, системы денежных переводов, дебетовые и кредитные карты и т. д.), различные виды кредитования (потребительские, ипотечные и др.).

Базовым условием успешного развития банковского сектора является проведение государством взвешенной, последовательной политики в этой сфере. Политика государства в отношении банковского сектора базируется на сохранении и укреплении рыночного начала деятельности кредитных организаций и на использовании преимущественно косвенных, то есть экономических методов влияния на процессы, происходящие в банковской сфере. Воздействие государства на банковские секторы осуществляется путем формирования нормативной базы деятельности кредитных организаций и функционирования рынка финансовых услуг, а также контроля за исполнением требований законодательных и иных нормативных правовых актов.

Надзорная практика учитывает различные этапы жизненного цикла банка лицензирование, достижение зрелости, прекращение деятельности, рассматривая их как элементы единой системы. Для реализации поставленных целей необходимо выработать новые подходы к отчетности банков. Документация должна позволять выявить первые признаки неплатежеспособности банков и при этом быть понятной и неперегруженной. В этой связи возможно более широкое внедрение нетрадиционных экономико-статистических методов мониторинга. Совершенствование надзорной практики должно опираться на соответствующие структурные преобразования, модернизацию методов деятельности, максимальную координацию усилий всех подразделений надзорного блока. Воздействие на деятельность коммерческих банков может осуществляться методами, носящими как сугубо экономический (т.е. косвенный), так и экономико-административный (прямой) характер.

Кредитное регулирование, далее, включает совокупность методов, выбор которых зависит от объекта и цели регулирования, а также от степени зрелости рыночных отношений. В процессе воздействия на работу коммерческих банков объектом регулирования становятся определенные макроэкономические характеристики использования кредита, позволяющие, с одной стороны, влиять на экономику в целом, а с другой, - обеспечивать ликвидность банковской системы.

Национальному Банку Республики Казахстан принадлежит главная роль в функционировании банковской системы и государства в целом, поскольку именно он способствует достижению макроэкономической стабилизации государства.

На деятельность банковской системы Казахстана Национальный Банк оказывает непосредственное влияние посредством денежно-кредитной политики. Эффективность денежно-кредитной политики в значительной мере зависит от выбора инструментов (методов) денежно-кредитного регулирования. Их можно разделить на общие и селективные. Общие воздействуют практически на все параметры денежно-кредитной сферы, влияют на рынок ссудного капитала в целом. Селективные методы направлены на регламентацию отдельных форм кредита, условий кредитования и т.д. Основными общими инструментами денежно-кредитной политики являются изменения учетной ставки и норм обязательных резервов, операции на открытом рынке. Это косвенные методы регулирования.

Национальный Банк, таким образом, регулирует поток инвестиций, уровень инфляции, курс национальной валюты, а, в конечном счете, рост валового внутреннего продукта и уровень занятости населения.

Основные инструменты денежно-кредитного регулирования, наиболее часто используемые центральными банками, являются:

- установление минимальных резервных требований;

- регулирование официальной учетной ставки;

- рефинансирование коммерческих банков;

- операции на открытом рынке.

Установление минимальных резервных требований - один из старейших и наиболее применяемых центральном банком инструментов денежно-кредитного регулирования. Минимальные резервы - это обязательная норма вкладов коммерческих банков в центральном банке страны, выступающая обеспечением обязательств коммерческих банков по депозитам. Минимальные резервы устанавливаются в законодательном порядке как процент от общей суммы вкладов. Базой политики обязательных резервов служит банковский мультипликатор. Мультипликационный эффект возникает вследствие того, что банки создают новые деньги, когда выдают ссуды и, наоборот, денежная масса сокращается, когда клиенты возвращают банкам ранее взятые ссуды.

Эти резервы имеют двойное назначение: во-первых, они должны обеспечить постоянный уровень ликвидности у коммерческих банков, во-вторых, они являются инструментами для регулирования денежной массы и кредитоспособности банков. Посредством изменения нормы минимальных резервных требований центральные банки поддерживают объем денежной массы в заданных параметрах и регулируют уровень ликвидности коммерческих банков. В результате повышения нормы обязательных резервных требований уменьшаются суммы свободных денежных средств, находящихся в распоряжении коммерческих банков. В последнее время политика установления минимальных резервных требований как эффективный инструмент денежно-кредитной политики заметно утратила свое значение.

Изменение учетной ставки - старейший метод денежно-кредитного регулирования. В его основе лежит право Национально Банка предоставлять ссуды тем коммерческим банкам, которые обладают прочным финансовым положением, но в силу определенных обстоятельств нуждаются в дополнительных средствах. За предоставленные средства Национальный Банк взимает с заемщика определенный процент. Норма такого процента называется учетной ставкой. Таким образом, учетная ставка - это "цена" дополнительных резервов, которые Центральный банк предоставляет коммерческим банкам. Центральный банк имеет право изменять ее, регулируя тем самым предложение денег в стране [2, c.361].

При понижении учетной ставки увеличивается спрос коммерческих банков на ссуды. Предоставляя их, Национальный Банк увеличивает на соответствующую сумму резервы коммерческих банков-заемщиков. Эти резервы являются избыточными, так как для поддержания таких ссуд, как правило, не требуется обязательных резервов. Поэтому взятые у Центрального банка средства коммерческие банки могут полностью использовать для кредитования, увеличивая тем самым денежную массу. Рост предложения денег ведет к снижению ставки ссудного процента, т.е. того процента, по которому предоставляются ссуды предпринимателям, населению. Кредит становится дешевле, что стимулирует развитие производства.

При повышении учетной ставки происходит обратный процесс. Оно ведет к сокращению спроса на ссуды Центрального банка, что замедляет темпы роста (или сокращает) предложение денег и повышает ставку ссудного процента. "Дорогой" кредит предприниматели берут меньше, а значит, и меньше средств вкладывается в развитие производства.

Считалось, что обязательные резервы коммерческих банков необходимы, чтобы гарантировать вкладчикам выплату денег в случае банкротства. Однако, как показала практика, они оказались малоэффективным средством защиты депозитов. Поэтому для гарантирования возврата денег стали использовать страхование вкладов, а обязательные резервы получили другое назначение: с их помощью осуществляется контроль за объемом денежной массы и кредитом.

Практически во всех странах мира коммерческие банки прибегают к кредитным средствам центральных банков, которые предоставляются под определенный процент. Учетная ставка, применяемая центральными банками при учете государственных облигаций, переучете векселей является официальной и служит ориентиром для рыночных ставок по кредитам. Устанавливая учетную ставку, центральный банк определяет стоимость привлечения кредитных ресурсов. Учетная ставка является методом регулирования стоимости банковских кредитов.

Повышая ставку по кредитам, Центральный банк побуждает другие кредитные учреждения сократить заимствования. Это затрудняет пополнение резервных счетов, ведет к росту процентных ставок по коммерческим кредитам и, в конечном счете, к сокращению кредитных операций в стране. Если Центральный банк снижает учетную ставку, он облегчает для коммерческих банков пополнение ресурсов и тем самым поощряет кредитную экспансию. Рефинансирование коммерческих банков — это предоставление кредитных ресурсов коммерческим банкам в форме прямых кредитов, ссуд под залог ценных бумаг (ломбардный кредит), учета векселей [3, c. 209].

Ужесточение денежно-кредитной политики предполагает изменение направления влияния официальных ставок Национального Банка на рыночные ставки по кредитам с целью осуществления перехода на использование уровня рыночной доходности вместо ранее использованного уровня ликвидности банковской системы. Примеры центральных банков развитых стран показывают, что данная операционная цель является более эффективной для регулирования финансового рынка.

Для усиления регулирующих свойств официальной ставки рефинансирования, Национальный Банк внедрил в практику периодический (ежеквартальный) пересмотр и установление официальной ставки рефинансирования.

Таблица 1 - Ставка рефинансирования (в %)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2001 | | | | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | | 2006 | 2007 |
| 1кв. | 2кв. | 3кв. | 4кв. | 7,5 | 7 | 7 | 1кв. | 3кв. | 9 | 11 |
| 12,5 | 12 | 11 | 9 | 7,5 | 8 |
| Примечание - составлено автором на основании данных Национального Банка Казахстана | | | | | | | | | | |



Рисунок 1 – Динамика изменения ставки рефинансирования

Примечание – составлено автором на основании данных Национального Банка Республики Казахстан

В Республики Казахстан только со второй половины 1995 года впервые ставка рефинансирования Национального Банка стала позитивной, то есть превышающей уровень инфляции, что позволило снизить инфляцию спроса. Выполнение требований МВФ по достижению положительной величины учетной ставки по централизованным кредитам Национального Банка и ставки рефинансирования стала носить постоянный характер.

Сведения о ставках рефинансирования и динамика ее изменения за последние пять лет оформлены в таблице 1 и изображены на рисунке 1.

Для усиления регулирующих свойств официальной ставки рефинансирования Правление Национального Банка планирует внедрить в практику периодический (ежеквартальный) пересмотр и установление официальной ставки рефинансирования. Опыт центральных банков развитых стран показывает целесообразность такой практики. Национальный Банк, периодически пересматривая официальную ставку рефинансирования в зависимости от общего состояния денежного рынка, спроса и предложения по займам, уровня инфляции и инфляционных ожиданий, тем самым дает финансовому рынку актуализированные ориентации по ожидаемым тенденциям в финансовой сфере [4, с.6].

Вторым важным инструментом по обеспечению равновесия денежного рынка, регулирования уровня ликвидности банков, снижению рисков неплатежей банками по их обязательствам, а так же защиты интересов вкладчиков и акционеров банков является норматив обязательных резервов. Обязательные резервы – это вклады коммерческих банков в центральном банке. Размер этих вкладов устанавливается законодательно в определенных границах (есть минимальная граница). Обязательные резервы дают возможность центральному банку регулировать объем денежной массы в обращении и кредитоспособность коммерческих банков.

Положительная сторона нормы обязательных резервов центрального банка заключается в том, что в государстве всегда есть централизованные ресурсы, есть источники для расширения кредитного рынка. Являясь одной из принудительных мер, норматив обязательных резервов позволяет мгновенно замораживать без прямого стоимостного воздействия факторы банковской ликвидности и в случае необходимости размораживать эту накопленную ликвидность.

Введение норм резервов – исторически одна из первых форм вмешательства государства в банковское дело. Твердые коэффициенты банковской задолженности применялись уже во второй половине прошлого века. Но как инструментарий денежно-кредитной политики система резервов начала применяться значительно позже. Впервые она была введена в США в 1913 г. (не случайно центральный банк США называется Федеральная резервная система). Ее развитие было связано с мировым экономическим кризисом 30-х гг. Наибольшее распространение она получила после второй мировой войны в Италии, Германии, Англии [5,с.102].

Нормы резервов варьируются центральным банком в соответствии с осуществляемой кредитной политикой. Так, желая ограничить кредитную экспансию банков, центральный банк страны повышает нормы. Это сокращает кредитоспособность банков в осуществлении активных операций и выступает дефляционной мерой. Понижение норм, наоборот, способствует расширению кредитования, усиливает инфляционную тенденцию. Изменение норм обязательных резервов позволяет центральному банку влиять на ситуацию в желаемом для него направлении. В зависимости от величины депозитов он рассчитывает предельную величину изменения норм резервов, ниже которой имеет место повышение банковской ликвидности, а выше – ее снижение.

Итак, высокая норма обязательных резервов устанавливается с целью:

* обеспечить ликвидность банков;
* уменьшить эмиссию кредитов при высокой инфляции;
* расширить финансовые возможности центрального банка в области денежно-кредитного регулирования.

Для банков второго уровня резервирование по высоким требованиям означает удорожание стоимости привлеченных ресурсов. Дорогие ресурсы в свою очередь, могут размещаться только в высокодоходные операции с высокой степенью риска. Постепенное снижение норматива обязательных резервов активизирует возможности по кредитованию экономики, соответственно увеличивает предложение денег. Более высокий уровень резервирования средств связан с проблемой поддержания ликвидности банковской системы и высокими рисками накопления денежного капитала банками.

Последствия изменения норм обязательных резервов неоднозначно. Многократные их изменение центральным банком бумерангом сказываются на ликвидности коммерческих банков и могут привести к значительному нарушению денежного и финансового равновесия экономики. Следовательно, при неумелом использовании эта политика может стать своеобразным генератором нестабильности.

Поэтому изменения норм обязательных резервов, за исключением кризисных периодов, характеризуются невысокими амплитудами (как правило, повышение на один или половину пункта), и, что бы банкир не был застигнут врасплох часто об этих модификациях объявляют заранее.

Регламентация обязательных резервов, виды устанавливаемых норм, их уровень различны в разных странах. В США банки, являющиеся членами ФРС, обязаны держать в ФРС 3% от остатков на счетах до востребования и депозитов. Лишь по некоторым остаткам величина резерва увеличивается до 12%. В Швейцарии норма обязательных резервов – 2,5%. В Казахстане (и, к примеру, в России) норма обязательных резервов сегодня выше, чем в других странах. Вначале она была достаточно высокой в размере 30%, но постепенно снижалась по мере уменьшения денежной массы и уровня инфляции [3, с.17].

12 июля 2006 года Национальным Банком Казахстана было внесено изменение в механизме формирования обязательных резервов. Так, в структуру обязательств банка, которые принимаются для расчета минимальных резервных требований, включается сумма внутренних обязательств банка и иных обязательств банка. Внутренние обязательства банка определяются как сумма обязательств перед резидентами по строго определенному перечню вне зависимости от сроков их погашения. Иные обязательства банка рассчитываются как сумма обязательств банка перед нерезидентами и обязательств по долговым ценным бумагам вне зависимости от признака резидентства. При учете резервных обязательств (как для внутренних, так и для иных обязательств) в расчет берется сумма обязательств банка по основному долгу, вознаграждению и просроченной задолженности по ним. Период определения минимальных резервных требований составляет четырнадцать календарных дней и начинается с первого вторника недели и заканчивается последним понедельником четырнадцатидневного периода определения минимальных резервных требований.

Выполнение нормативов минимальных резервных требований осуществляется путем формирования банками резервных активов, к которым относятся наличные тенге в кассе и деньги на корреспондентских счетах в Национальном Банке в национальной и свободно-конвертируемой валютах. Банк должен размещать деньги в резервных активах таким образом, чтобы средняя величина резервных активов за период формирования резервных активов была не менее среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований.



Рисунок 2 – Выполнение норматива минимальных резервных требований БВУ [19]

Период формирования резервных активов составляет четырнадцать календарных дней и начинается с первого четверга недели, в которой начинается период определения минимальных резервных требований, и заканчивается в среду недели, в которой заканчивается период определения минимальных резервных требований.

По состоянию на 01.01.2007 нормативы минимальных резервных требований банкам второго уровня составляют в размере 6% для внутренних обязательств банка и в размере 8% для иных обязательств банка.

В результате изменения механизма формирования и выполнения минимальных резервных требований в 4 квартале 2006 года избыточная ликвидность банков второго уровня оставалась на относительно стабильном уровне. В среднем за данный период резервные активы на 17% превышали необходимый объем резервирования (в 3 квартале 2006 года – на 15%), как показано на рисунке 2.

Постепенно такие методы денежно-кредитного регулирования как рефинансирование и обязательное резервирование утрачивают свое первостепенное по важности значение, и главным инструментом денежно-кредитной политики становятся интервенции центрального банка, получившие название операций на открытом рынке.

Этот метод заключается в том, что центральный банк осуществляет операции купли-продажи ценных бумаг в банковской системе. Приобретение ценных бумаг у коммерческих банков увеличивает ресурсы последних, соответственно повышая их кредитные возможности, и наоборот. Центральные банки периодически вносят изменения в указанный метод кредитного регулирования, изменяют интенсивность своих операций, их частоту.

По форме проведения рыночные операции центрального банка с ценными бумагами могут быть прямыми либо обратными. Прямая операция представляет собой обычную покупку или продажу. Обратная заключается в купле-продаже ценных бумаг с обязательным совершением обратной сделки по заранее установленному курсу. Гибкость обратных операций, более мягкий эффект их воздействия, придают популярность данному инструменту регулирования. Так доля обратных операций центральных банков ведущих промышленно-развитых стран на открытом рынке достигает от 82 до 99,6%". Если разобраться, то можно увидеть, что по своей сути эти операции аналогичны рефинансированию под залог ценных бумаг. Центральный банк предлагает коммерчески банкам продать ему ценные бумаги на условиях, определяемых на основе аукционных (конкурентных) торгов, с обязательством их обратной продажи через 4-8 недель. Причем процентные платежи, "набегающие" по данным ценным бумагам в период их нахождения в собственности центрального банка, будут принадлежать коммерческим банкам.

Таким образом, операции на открытом рынке, как метод денежно-кредитного регулирования, значительно отличаются от двух предыдущих. Главное отличие - это использование более гибкого регулирования, поскольку объем покупки ценных бумаг, а также используемая при этом процентная ставка могут изменяться ежедневно в соответствии с направлением политики центрального банка. Коммерческие банки, учитывая указанную особенность данного метода, должны внимательно следить за своим финансовым положением, не допуская при этом ухудшения ликвидности.

Таким образом, предпринятые Национальным Банком меры по регулированию деятельности банков второго уровня способствуют стабилизации банковского сектора и устойчивости финансовой системы в целом. Деятельность Национального Банка и АФН направлена на решение задач, обозначенных в соответствующих программных документах по развитию секторов финансового рынка, на обеспечение роста и поддержания высокого качества финансовых услуг, а также прозрачность и стабильность финансового рынка.

# 2. Анализ регулирования и надзора деятельности банков второго уровня в Республике Казахстан

## 2.1 Анализ выполнения пруденциальных нормативов банков второго уровня

Для обеспечения стабильности и надежности банковской системы органы банковского надзора устанавливают для коммерческих банков экономические нормативы, последние в банковской практике Казахстана называются пруденциальными. В состав пруденциальных нормативов входит:

- минимальный размер уставного капитала;

- коэффициент достаточности собственного капитала;

- максимальный размер риска на одного заемщика.

Основным показателем пруденциальных нормативов является достаточность собственного капитала. Достаточность собственного капитала банка характеризуется двумя коэффициентами:

- отношением капитала первого уровня за вычетом инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к размеру активов банка, уменьшенных на сумму инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала части капитала второго уровня (К1);

- отношением собственного капитала к сумме: активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, уменьшенной на сумму общих резервов (провизии), не включенных в расчет капитала второго уровня; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска; операционного риска (К2).

Согласно инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня Значение коэффициента достаточности собственного капитала банка К1 должно быть не менее 0,06, а значение коэффициента достаточности собственного капитала банка К2 должно быть не менее 0,12.

Цель анализа достаточности собственного капитала банка – поддержание его на определенном уровне, достаточном для адекватного роста банковских активов, а также возмещения возможных убытков и защиты интересов вкладчиков и кредиторов банка.

Достаточность капитала банка - это основной критерий при комплексной оценке финансовой устойчивости коммерческого банка. Это вытекает из основной функции собственного капитала банка: он оберегает банк от финансовой неустойчивости и чрезмерных рисков, обеспечивает защиту банка от банкротства.

Исходя из этого, при расчете капитала важно определить какой капитал банка может быть использован для защиты вкладчиков и достаточна ли его величина.

В мировой банковской практике существует много способов расчета достаточности капитала. Наибольшее распространение получил коэффициентный метод.

Для расчета коэффициентов достаточности следует определить так называемый регуляторный капитал. Для этого из акционерного капитала банка вычитаются определенные активы, которые не считаются надежным источником средств в случае, если банк должен быть продан или ликвидирован. Вычитаются также инвестиции в капитал дочерних организаций и других юридических лиц, чтобы банкротство одного их них не вызвало уменьшение капитала банка. Определенные пассивы, напротив, прибавляются к акционерному капиталу, например, субординированный долг. Благодаря всем этим поправкам регуляторный капитал может стать больше или меньше акционерного.

Рассчитанный таким образом капитал делится на капитал первого уровня и капитал второго уровня.

Капитал первого уровня включает самые устойчивые и стабильные источники, которые реально служат мерой защиты кредиторов и депозиторов. Его называют "базовый капитал".В отличие от него капитал второго уровня или "вспомогательный капитал" состоит из статей, которые по различным причинам не в полной мере защищают кредиторов и депозиторов.

Подробно компоненты капитала первого и капитала второго уровней изложены в Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня.

После того, как определен капитал, необходимо рассчитать то, что с чем его соотносить. Это в одном случае размер активов банка, уменьшенных на сумму инвестиций банка. Во втором случае сумма активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени риска, уменьшенной на сумму специальных провизий. Затем рассчитываются коэффициенты достаточности собственного капитала, т.е. это К1 и К2 .

Таким образом, определить достаточность собственного капитала банка нелегко, но очень важно. Чтобы банк рос, увеличивались его депозиты и прибыльные активы, он должен наращивать свой капитал и в то же время сохранять неизменным уровень риска.

В процессе анализа достаточности собственного капитала коммерческим банком ставятся следующие задачи:

- определение фактических значений коэффициентов достаточности капитала;

- соответствие фактических показателей нормативным значениям;

- выявление факторов, вызвавших отклонение фактических значений коэффициентов от установленных органами банковского надзора.

Способность коммерческого банка своевременно и полностью отвечать по своим обязательствам зависит не только от работы самого банка, но и финансового положения заемщиков. Ухудшение финансового положения заемщика может привести к невозврату полученных ссуд, что негативно повлияет на доходность и ликвидность банка. Во избежание подобных ситуаций коммерческие банка используют в своей деятельности различные инструменты, одним из которых являются лимиты концентрации кредитов по одному заемщику. Лимитом в данном случае считается максимальный размер кредита, включая гарантии и условные обязательства, одному заемщику или группе лиц, контролируемых одним лицом, в процентном соотношении к капиталу.

В практике отечественных банков в соответствии с Правилами о пруденциальных нормативах для банков второго уровня введено ограничение выдачи кредита одному заемщику (коэффициент К3).

При определении размера риска учитывается совокупная сумма кредитов, займов, выданных банком одному заемщику (или группе связанных заемщиков), а также гарантий и поручительств.

Под термином "один заемщик" следует понимать каждое физическое или юридическое лицо, к которому у банка имеются требования или могут возникнуть требования, по которым банк принял на себя обязательство за заемщика в пользу третьих лиц или перед заемщиком, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан или заключенными договорами.

Размер риска на одного заемщика (Р), в том числе банка, рассчитывается как сумма:

1) требований банка к заемщику, учитываемых на балансе банка;

2) требований банка к заемщику, списанных с баланса банка в течение последних пяти лет, предшествующих текущему году;

3) требований, по которым банк принял на себя обязательство за заемщика в пользу третьих лиц или перед заемщиком, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан или заключенными договорами;

4) за минусом суммы обеспечения по обязательствам заемщика в виде:

- вклады, предоставленные в распоряжение банка в качестве обеспечения данного обязательства;

- государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком;

- аффинированных драгоценных металлов;

- гарантий Правительства Республики Казахстан;

- гарантий других банков, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.

Для расчета максимального размера риска на одного заемщика используется формула(1):

, (1)



где, Р – совокупная задолженность одного заемщика банка по любому виду обязательств перед банком (или размер риска на одного заемщика)

К – капитал банка.

Отношение размера риска банка на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка не должно превышать: для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями – 0,10.

Следует иметь в виду, что совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, не должна превышать размера собственного капитала банка; для прочих заемщиков – 0,25 (в том числе не более 0,10 по бланковым займам).

В расчет риска на одного заемщика не включаются:

- требования к Правительству Республики Казахстан, Национальному Банку, и требования по открытым корреспондентским счетам к банкам, имеющим долгосрочный рейтинг не ниже "ВВВ" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одной из других международных рейтинговых организаций, признанных в качестве международных рейтинговых агентств.

Отношение размера риска банка на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу банка не должно превышать:

- для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями (k3.1), - 0,10. Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, не должна превышать размера собственного капитала банка;

- для прочих заемщиков (k3) - 0,25 (в том числе, не более 0,10 по бланковым займам, необеспеченным условным обязательствам перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также по обязательствам нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и к нерезидентам с рейтингом не ниже "А" агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств).

Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка, не должна превышать размер собственного капитала банка более чем в восемь раз.

К числу обязательных к соблюдению коммерческими банками показателей относятся нормативы ликвидности. Для оценки ликвидности баланса коммерческого банка в первую очередь следует проанализировать структуру активов и пассивов баланса.

Цель анализа ликвидности банка заключается в стремлении оптимизировать соотношение доходность – риск – ликвидность в границах нормативных требований органов банковского надзора. Для достижения указанной цели необходимо проанализировать структуру баланса коммерческого банка.

На ликвидность коммерческого банка влияет ряд факторов. В первую очередь – это структура его активов. Для анализа структуры активов следует произвести группировку статей по степени ликвидности и рискованности. При этом следует учесть:

а) чем больше доля первоклассных ликвидных активов в общем объеме активов, тем выше ликвидность баланса банка;

б) чем выше доля высокорискованных активов в балансе банка, тем ниже его ликвидность.

Кроме того, ликвидность банка зависит и от структуры пассивов баланса. Если по вкладам до востребования вкладчики вправе потребовать деньги в любой момент, а срочные вклады находятся в распоряжении банка более длительный период, то, следовательно, повышение удельного веса вкладов до востребования и понижение доли срочных вкладов снижают банковскую ликвидность. Надежность займов, полученных банком от других банков, также влияет на уровень ликвидности баланса банка.

На практике уровень ликвидности баланса банка оценивается путем сопоставления значений показателей ликвидности конкретного банка с установленными органами банковского надзора нормативами.

Расчеты нормативов ликвидности банков второго уровня характеризуются двумя коэффициентами: коэффициент текущей ликвидности (К4) и коэффициент краткосрочной ликвидности (К5).

Коэффициент текущей ликвидности банка рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов к среднемесячному размеру обязательств до востребования. Коэффициент краткосрочной ликвидности банка рассчитывается как отношение среднемесячного размера активов с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, включая высоколиквидные активы, к среднемесячному размеру обязательств со сроком привлечения не более трех месяцев, включая обязательства до востребования.

Минимальные значения указанных выше коэффициентов устанавливаются уполномоченным органом. Процедура анализа и оценки показателей ликвидности баланса коммерческого банка включает несколько этапов. На первом этапе необходимо составить таблицу, характеризующую уровень ликвидности банка. На втором этапе производится сопоставление фактических значений каждого показателя (коэффициента) соответствующему нормативному уровню и прогнозному. На третьем этапе анализа необходимо рассмотреть состояние каждого показателя в динамике, что позволит выявить устойчивость или случайность возникшей ситуации. На последнем четвертом этапе следует провести факторный анализ выявленных отрицательных моментов и тенденций.

В случае допущения коммерческим банком превышения ограничений по различным причинам об этом он должен проинформировать органы банковского надзора и принять обязательства по устранению превышения в течение текущего и последующего месяца.

В целом пруденциальные нормативы, устанавливаемые для обязательного их соблюдения банками второго уровня, должны рассчитываться и анализироваться для регулирования и оценки деятельности банка с позиции надежности.

В таблице, приведённой в приложении А отображены данные по выполнению пруденциальных нормативов банками второго уровня на 01.01.07., из которых видно, что все банки второго уровня выполнили требования пруденциальных нормативов.

Введенные в 2006 году меры по установлению максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами РК позволили снизить рост краткосрочных обязательств перед нерезидентами с первоначальным сроком погашения до одного года к собственному капиталу. Согласно рисунку 3, данный показатель уменьшился за период с 1 января по 1 декабря 2007 года с 0,81 до 0,31, соответственно, что стало результатом введенных норм.

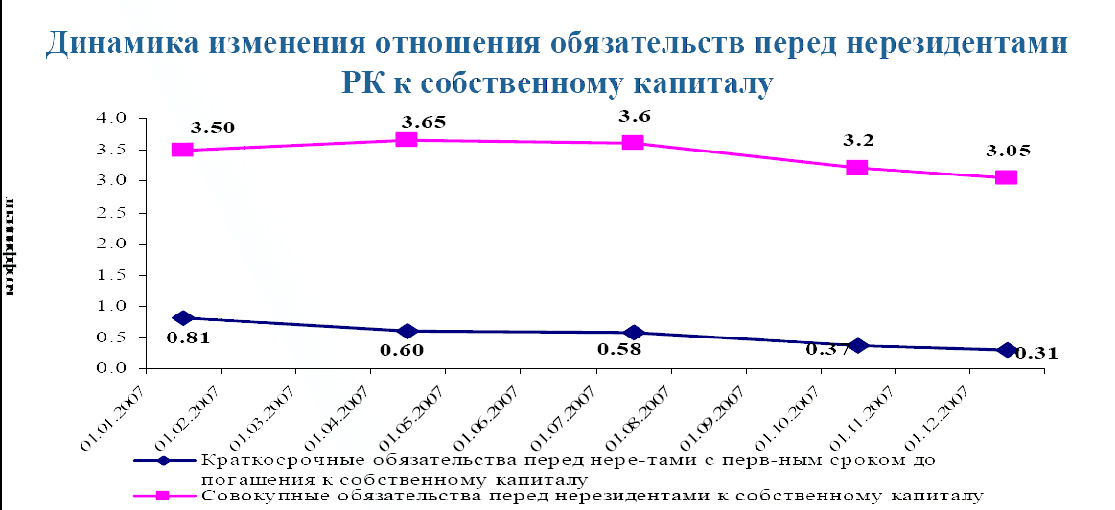


Рисунок 3 – Динамика изменения обязательств перед нерезидентами РК к собственному капиталу [22]

Введение и установление максимального лимита по коэффициентам капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами (К8 и К9) с 1 апреля 2007 года позволило сократить фактический рост обязательств перед нерезидентами до начала финансовых потрясений, что отразилось на снижении коэффициента с 3,65 до 3,05.

С 1 января 2009 года требования к нормативам будут усилены:

* К8 - норматив будет составлять от 2 до 2.5 в зависимости от размера собственного капитала;
* К9 - норматив будет составлять от 4 до 5 в зависимости от размера собственного капитала.

По состоянию на 1 января 2008 года уровень ликвидности банковской системы сохраняется на избыточном уровне. Сводный коэффициент текущей ликвидности по состоянию на 26 декабря 2007 года составил 1,45 (минимально допустимое значение К4= 0,3), коэффициент краткосрочной ликвидности – 0,96 (минимальная величина К5= 0,5).

На рисунке 4 можно заметить цикличность изменения коэффициента краткосрочной ликвидности. Например, с июля 2006 года также наблюдалось незначительное снижение данного коэффициента. Таким образом, процесс снижения доли ликвидных активов в совокупных активах банковской системы с начала текущего года (динамика значений с января по август 2007 года) наметился еще до возникновения проблем на внешних рынках.

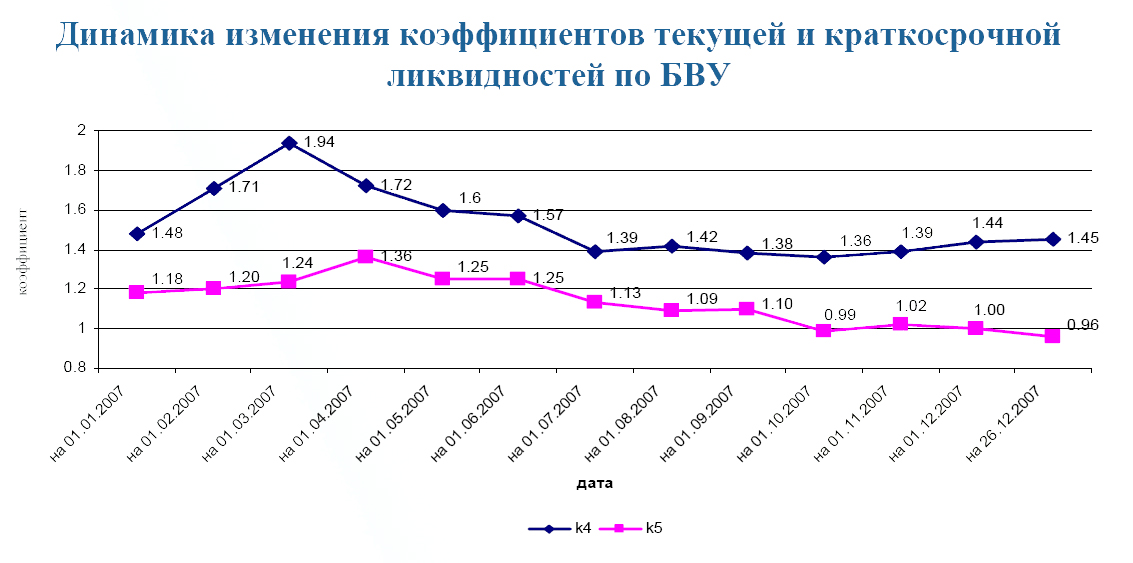


Рисунок 4 – Динамика изменения коэффициентов текущей и краткосрочной ликвидностей по банкам второго уровня [22]

Согласно рисунка 5 отношение ликвидных активов к совокупным активам по системе по состоянию на 01.12.2007 года составляет 13,9%. При этом, в разрезе банков, данное отношение выше среднего показателя по банковской системе у 22 банков, ниже среднего показателя – у 12 банков, из которых 3 крупных БВУ.

По прогнозным оценкам погашение внешних обязательств в 2008 году составит порядка 12 млрд. долларов США, при этом объем ликвидных активов по системе на 1 декабря 2007 года - более 13 млрд. долларов США, что свидетельствует о платежеспособности банковской системы республики.

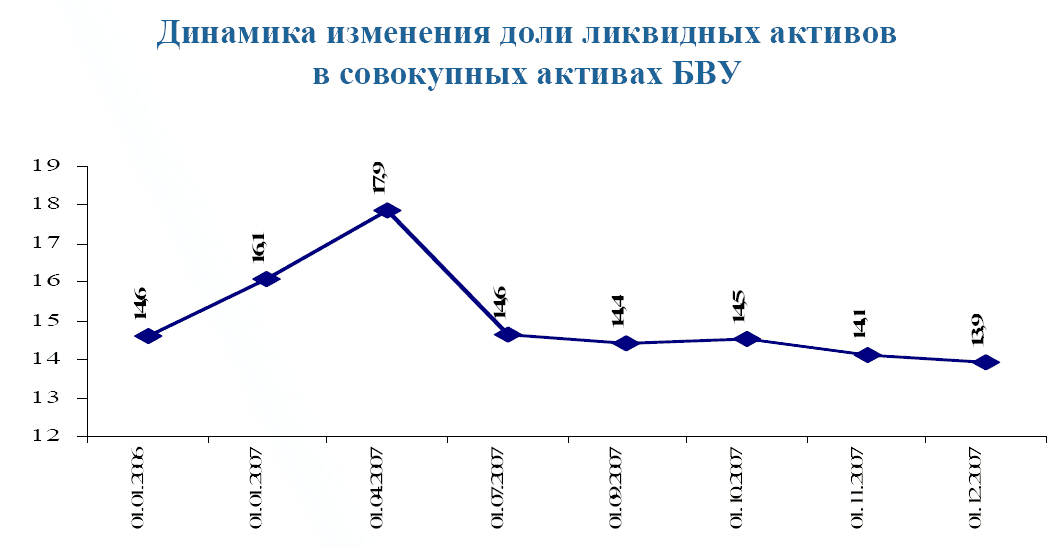


Рисунок 5 – Динамика изменения доли ликвидных активов в совокупных активах БВУ [22]

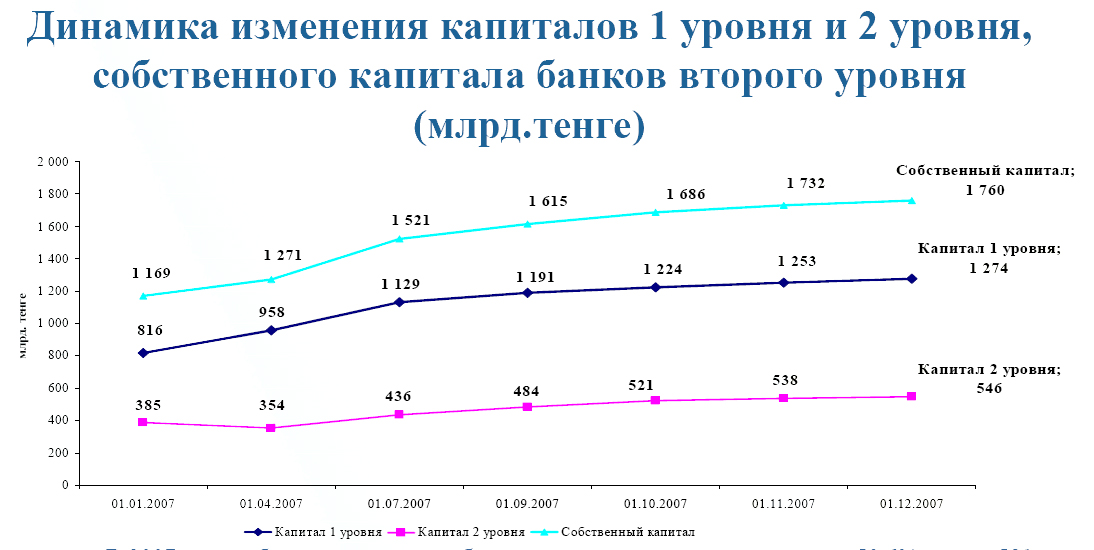


Рисунок 6 – Динамика изменения капиталов 1 уровня и 2 уровня, собственного капитала банков второго уровня (млрд.тенге) [22]

На рисунке 6 отображено, что в 2007 году собственный капитал банков второго уровня увеличился на 50,6% или на 591 млрд.тенге и составил на 01.12.2007 года 1 760 млрд. тенге. При этом за рассматриваемый период капитал первого уровня увеличился на 56,1% или до 1 274 млрд. тенге, капитал второго уровня – на 41,8% или до 546 млрд.тенге.

Выполнение пруденциальных нормативов крупнейшими банками второго уровня на 01.01.2008 г. приведены в таблице 2.

Таблица 2 - Выполнение пруденциальных нормативов на 01-01-2008г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование банков второго уровня | Собственный капитал | k1 | k2 | k3 | k3' | k4 | k5 | k6 | k7 | k8 | k9 |
| 1 | АО "КАЗКОММЕРЦБАНК" | 360 242 832 | 0,083 | 0,123 | 0,204 | 0,080 | 1,350 | 0,764 | 0,095 | 0,418 | 2,306 | 4,095 |
| 2 | АО "БАНК ТУРАНАЛЕМ" | 474 293 297 | 0,136 | 0,138 | 0,091 | 0,100 | 1,485 | 1,095 | 0,026 | 0,285 | 1,716 | 3,376 |
| 3 | АО "Народный Банк Казахстана" | 174 942 746 | 0,070 | 0,120 | 0,158 | 0,039 | 1,192 | 0,836 | 0,203 | 0,363 | 0,698 | 2,473 |
| 4 | АО "АТФБанк" | 133 011 473 | 0,085 | 0,145 | 0,172 | 0,084 | 1,594 | 0,772 | 0,188 | 0,856 | 2,746 | 3,968 |
| 5 | АО "Банк ЦентрКредит" | 107 644 233 | 0,073 | 0,128 | 0,107 | 0,025 | 1,297 | 0,938 | 0,103 | 0,634 | 1,727 | 3,860 |
| Примечание – построено автором по данным АФН | | | | | | | | | | | | |

Проанализируем деятельность крупнейших банков второго уровня, входящих в пятёрку лидеров в части выполнения ими пруденциальных нормативов

По данным таблицы 2 построена диаграмма, отражённая на рисунке 7.



Рисунок 7 – Выполнение пруденциальных нормативов крупнейшими банками второго уровня на 01.01.2008

Примечание – составлено автором по данным АФН.

Согласно рисунку 7 выполнение пруденциальных нормативов крупнейшими банками второго уровня в части коэффициентов k1, k2, k3, k3`, k6 близки по значению, поэтому на диаграмме они сливаются в одну линию. Диаграмма, приведённая на рисунке 7, наглядно отображает значения коэффициентов k4, k7, k8, k9 по анализируемым банкам, причём значения этих коэффициентов АО "Народного Банка Казахстана" по сравнению с другими банками являются наименьшими.

На основании данных, приведённых в таблице 2 построена диаграмма, отображённая на рисунке 7.



Рисунок 8 – Собственный капитал банков второго уровня на 01.01.2008 г.

Примечание – построено автором по данным АФН.

Из рисунка 8 видно, что АО "Банк ТуранАлем" обладает наибольшим собственным капиталом, на втором месте по размеру собственного капитала стоит АО "Казкоммерцбанк", АО "Народный Банк Казахстана" соответственно на третьем месте.

Предпринятые Агентством меры по увеличению резервного капитала БВУ с мая 2008 года, в дальнейшем приведут к росту капитализации банков и, в частности, капитала первого уровня. В целях повышения финансовой устойчивости банков второго уровня и защиты интересов их депозиторов принят нормативный правовой акт, предусматривающий поэтапное увеличение с 1 января 2009 года и с 1 января 2010 года минимального размера собственного капитала, а также повышение с 1 января 2010 года минимального размера уставного капитала банков второго уровня.

## 2.2 Оценка результатов деятельности АФН в части банковского регулирования и надзора

Уже седьмой год отечественная экономика демонстрирует перманентный экономический рост и не в последнюю очередь благодаря финансовому сектору. Механизмы отечественной финансовой системы, оказывая технологически современные посреднические услуги, непосредственно способствуют качественному и количественному росту экономики.

Несмотря на достигнутые результаты, отечественный финансовый рынок характеризуется высокой степенью чувствительности и эластичности на изменение как внешней, так и внутренней среды.

В 2006 году Агентство в своей работе относительно дальнейшего развития финансового сектора руководствовалось задачами, поставленными Главой государства на совместном заседании Палат Парламента от 18 января 2006 года и обозначенными в Послании к народу Казахстана от 1 марта 2006 года [16].

Так, в истекшем году регулирование и вектор развития финансового рынка были направлены на достижение цели, поставленной Главой государства, - в ближайшие 10 лет вывести Казахстан в число 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира. С этим также тесно связаны вопросы стратегического характера, такие как вхождение Казахстана в ВТО, углубление отношений в рамках интеграционных объединений, таких как ЕврАзЭС, ЕЭП, СНГ, ШОС, совершенствование параметров функционирования отечественного финансового рынка с учетом международной практики.

В течение 2006 года продолжалась работа по реализации установленного законодательством режима консолидированного надзора за банками второго уровня.

По состоянию на 1 января 2007 года на рынке Казахстана присутствовало 14 банковских конгломератов, в состав которых входят следующие банки: АО "Казкоммерцбанк", АО "Банк ТуранАлем", АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана", АО "Темiрбанк", АО "Банк ЦентрКредит", АО "Альянс Банк", АО "Евразийский банк", АО "Нурбанк", АО "Банк Каспийский", АО ДАБ "АБН АМРО Банк Казахстан", АО "АТФ Банк", АО "Цеснабанк", АО "Сеним-Банк", АО "Казахстанский инновационный коммерческий банк", АО "Эксимбанк Казахстан". Динамика роста банковского сектора отображена на рисунках 9 и 10.



Рисунок 9 - Динамика роста банковского сектора [19]



Рисунок 10 – Динамика активов БВУ [19]

Как показано на рисунке 9, активы банков за 2006 год выросли почти в два раза. Однако, достаточность капитала, несмотря на снижение, остается стабильной на уровне 15%. Минимальный установленный Агентством уровень – 12%, Базельские рекомендации –8%.

Согласно рисунку 10, активы банков росли опережающими темпами по сравнению с ростом номинального ВВП, в результате чего отношение активов к ВВП достигло 91,1%.

По результатам дистанционного надзора в течение 2006 года банковскими конгломератами соблюдались пруденциальные нормативы, установленные постановлением Правления Агентства от 25 февраля 2006 года № 44 "Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов для банковских конгломератов, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении", за исключением банковского конгломерата, в состав которого входит АО "Цеснабанк", которым по состоянию на 1 октября 2006 года нарушен максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банковским конгломератом особыми отношениями. В связи с чем, банковским холдингом АО "Корпорация "Цесна" был представлен план мероприятий, содержащий меры оперативного обеспечения коэффициента достаточности собственного капитала банковского конгломерата.

Агентство в соответствии с возложенными на него задачами выполняет основные функции по государственному регулированию и надзору, в том числе на консолидированной основе в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, за банковской, страховой деятельностью, деятельностью накопительных пенсионных фондов, инвестиционных фондов, а также за рынком ценных бумаг.

В рамках контрольных полномочий Агентство вправе проводить проверки деятельности ликвидационных комиссий банков второго уровня. Проверка деятельности ликвидационных комиссий позволяет определить состояние ликвидационного процесса банков второго уровня, выявить нарушения законодательства, допущенные при осуществлении ликвидационных процедур и своевременно реагировать на эти нарушения, посредством принятия соответствующих мер по их устранению, в том числе путем направления в адрес ликвидационных комиссий соответствующих указаний.

В рамках указанных полномочий, Агентство осуществляет подготовку материалов о привлечении председателей ликвидационных комиссий к административной ответственности, ведет учет указанных материалов, контролирует исполнение вынесенных постановлений о привлечении к административной ответственности [10].

Полномочия Агентства в отношении комитета кредиторов ликвидируемой финансовой организации заключаются в утверждении состава комитета кредиторов добровольно или принудительно ликвидируемой финансовой организации, установлении особенностей формирования и деятельности комитета кредиторов.

Работниками Агентства ведется постоянный контроль за своевременностью и качеством представления ликвидационными комиссиями отчетов о проделанной работе, проводится их проверка и анализ на предмет достоверности отраженных в них данных и соответствия требованиям, установленными нормативными правовыми актами. При выявлении недостатков в отчетности в ликвидационные комиссии банков направляются письма с рекомендациями по их устранению.

Также, Агентство обладает полномочиями по:

- установлению особенностей и порядка формирования и утверждения сметы ликвидационных расходов. Смета ликвидационных расходов представляет собой документ, отражающий прогнозируемые затраты ликвидационной комиссии на определенный период времени;

- определению требований по выполнению ликвидационными комиссиями правил хранения наличных денег в кассе, совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами, ведения кассовых документов, обеспечению расходования наличных денег, лимитов остатков кассы, а также сроков сдачи наличных денег на текущий счет ликвидационной комиссии.

Ликвидационное производство представляет собой процедуру прекращения деятельности финансовой организации, как юридического лица, осуществляемую в целях завершения дел финансовой организации и обеспечения расчетов с кредиторами. Учитывая, что осуществление всех расходов, связанных с ликвидацией финансовой организации производится только за счет средств этой финансовой организации, указанные полномочия Агентства позволяют ему, как уполномоченному органу, обеспечить надлежащий контроль за целесообразным расходованием ликвидационной массы и направлены на исключение вероятности неоправданных затрат и нарушений прав и интересов кредиторов со стороны ликвидационной комиссии.

Таким образом, уполномоченный орган имеет возможность контролировать исполнение ликвидационными комиссиями утвержденной сметы ликвидационных расходов, своевременное представление сметы, что в свою очередь, направлено на обеспечение упорядоченности в работе ликвидационных комиссий при формировании и представлении на утверждение (согласование) сметы ликвидационных расходов.

Контрольные полномочия Агентства в части установления требований по совершению кассовых операций направлены на повышение эффективности соблюдения кассовой дисциплины руководителями ликвидационных комиссий, а также на надлежащее ведение и учет кассовых операций в целях исключения неправомерного использования денег ликвидируемой финансовой организации.

Так с целью активизации ликвидационными комиссиями работы по завершению ликвидационного процесса, Агентством проводятся встречи с председателями ликвидационных комиссий, оказывается содействие в решении отдельных вопросов, возникающих в процессе ликвидации финансовой организации. Так, например, при возникновении у ликвидационных комиссий проблем, связанных с взысканием дебиторской задолженности, Агентство осуществляет взаимодействие с судебными органами, органами исполнительного производства, органами финансовой полиции и иными ведомствами.

В целях осуществления регулирования и надзора за деятельностью банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе на консолидированной основе Агентство издает в пределах своей компетенции нормативные правовые акты по вопросам банковской деятельности и ликвидации банков. Кроме того, Агентство осуществляет разработку новых и совершенствование действующих форм отчетности о проделанной работе ликвидационных комиссий.

В последние годы Агентством повышенное внимание уделяется рискам банковского сектора, связанным с ростом его внешних обязательств.

Как известно, рост обязательств перед нерезидентами приводит к повышению степени подверженности банковского сектора значительному валютному риску, негативное влияние которого может быть вызвано переоценкой валютных обязательств банков, а также рискам рефинансирования, процентному риску и риску ликвидности.

Необходимо отметить, что казахстанскими банками займы от нерезидентов привлекаются, в основном, по плавающей процентной ставке. В свою очередь, в случае резкого изменения ситуации на мировом рынке и условий кредитных соглашений, банки могут быть неспособны ответить своевременно по своим обязательствам, что может негативно отразиться как на рейтинге отдельного банка, так и всей банковской системы республики.

С этой связи Агентством в 2006 году был предпринят ряд пруденциальных мер, направленных на снижение краткосрочных обязательств перед нерезидентами и повышение валютной ликвидности банковского сектора, в частности, установлены лимиты валютной ликвидности в зависимости от сроков, максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами, а также снижены лимиты валютной позиции.

Процесс ликвидации банков в Казахстане пережил 3 основных периода:

1) внесудебную ликвидацию банков, когда Национальный Банк Республики Казахстан принимал решение о ликвидации банка и осуществлял процедуру ликвидации под своим контролем (1993 - 1997 годы);

2) судебную ликвидацию банков, когда суд принимал решение о ликвидации банка, назначал ликвидационную комиссию и осуществлял контроль за ее деятельностью (1997 - 2001 годы);

3) суд принимал решение о ликвидации банка и назначал ликвидационную комиссию, контроль за деятельностью которой осуществлял Национальный Банк Республики Казахстан (2001 - 2003 годы).

С введением в действие с 2004 года ряда законодательных актов, регламентирующих вопросы регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций, в силу вступили новые функции контроля за деятельностью временных администраций и ликвидационных комиссий финансовых организаций. Изменения в действовавшее законодательство были внесены по результатам работы и взаимодействия с иностранными консультантами и в целях реформирования финансового сектора. В частности, упразднен институт специального управляющего. Осуществлено закрепление за Агентством функций контроля за деятельностью временной администрации, осуществляющей управление финансовой организацией после отзыва у нее лицензии. Агентство наделено полномочиями по назначению состава ликвидационной комиссии, утверждению акта приема-передачи имущества и документов от временной администрации ликвидационной комиссии, утверждению промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов и состава комитета кредиторов, получению от временной администрации и ликвидационной комиссии периодической отчетности и дополнительной информации. На Агентство возложено проведение проверок деятельности временной администрации и ликвидационной комиссии, принятие решения о привлечении председателя ликвидационной комиссии к административной ответственности. Законодательно установлены ежемесячный размер вознаграждения ликвидационной комиссии, требования к порядку составления (утверждения) сметы расходов временной администрации и ликвидационной комиссии и соблюдению кассовой дисциплины, согласование отчета о ликвидации и ликвидационного баланса и другое.

Кроме того, предусмотрена возможность проведения операции по одновременной передаче обязательств по гарантируемым депозитам и имущества принудительно ликвидируемого банка другим банкам.

Внесение этих изменений в законодательные акты также было направлено на защиту интересов организации системы гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) и страховых выплат в случае возможной ликвидации их участника. Вместе с тем действующим законодательством предусмотрено участие работников организаций системы гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) и страховых выплат в составе временной администрации и ликвидационной комиссии.

В связи с принятием судом решения о принудительной ликвидации АО "Наурыз Банк Казахстан" акционерным обществом "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц" были начаты выплаты гарантийного возмещения по депозитам физических лиц - вкладчиков банка.

Введение максимального лимита краткосрочных обязательств было вызвано обеспокоенностью надзорного органа высокой волатильностью краткосрочных обязательств и рисками, сопутствующими практике привлечения банками внешних займов с коротким сроком погашения для последующего финансирования долгосрочных проектов, что может негативно отразиться на ликвидности банковского сектора.

Удельный вес обязательств банков перед нерезидентами в совокупных обязательствах на начало текущего года составил 51,6% или 4 129,6 млрд. тенге, увеличившись за истекший год на 101,8% [19].

Данное свидетельствует о том, что в настоящее время имеет место необходимость принятия дополнительных мер по управлению рисками, связанными с ростом обязательств банковского сектора перед нерезидентами.

В Казахстане в последние годы наблюдается стремительный рост кредитного портфеля банков. Только за истекший год ссудный портфель банков (с учетом межбанковских займов) увеличился на 2 929,8 млрд. тенге (95,7%) до 5 991,8 млрд. тенге. Это фактор риска, который не может не вызывать опасений, поскольку может серьезно угрожать качеству активов банков, так как в случае замедления роста экономики может произойти снижение доходов населения, в дальнейшем способствующее снижению способности заемщиков погашать взятые у банков кредиты.

При быстром росте ссудного портфеля отечественные банки выдают кредиты компаниям, не имеющим истории обслуживания в данном банке. Кроме этого, банки начинают заниматься новыми для себя видами бизнеса, в частности, потребительское кредитование, ипотека, овердрафты по кредитным карточкам, кредитование субъектов малого предпринимательства и т.д. Тем не менее, в настоящее время качество активов в банковской системе Казахстана серьезного беспокойства не вызывает. В структуре кредитного портфеля банков на начало текущего года доля стандартных кредитов составила 52,7%, сомнительных – 45,7, безнадежных – 1,6%.

Агентством в 2006 году были проведены инспекторские проверки следующих банков второго уровня:

- комплексная проверка:

АО Банк "ТуранАлем"

АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"

АО "Альянс Банк"

АО "СБ "ЛАРИБА-БАНК"

АО "Заман-Банк"

АО "МБ "Алма-Ата"

АО "Казинвестбанк"

АО "НЕФТЕБАНК" выборочная проверка:

АО "Банк "Каспийский"

АО "Валют - Транзит Банк"

По результатам дистанционного надзора и проведенных инспекторских проверок по фактам нарушений требований законодательства применены соответствующие ограниченные меры воздействия и санкции:

- в отношении банков

Ограниченные меры воздействия применены к 20 банкам по 91 факту нарушений банковского законодательства, в том числе затребованы письма-обязательства в 13 случаях, вынесены письменные предписания в 44 случаях, предупреждения в 9 случаях, подписано 1 письменное соглашение. Санкции в виде наложения штрафов были применены в 23 случаях, а также у АО "Валют-Транзит Банк" отозвана лицензия на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте.

Кроме того, 24 декабря 2005 года, в связи с систематическим представлением АО "Индустриальный Банк Казахстана" уполномоченному органу заведомо недостоверной отчетности и сведений, что отразилось на систематическом (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушении банком пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, и нарушении нормативных правовых актов, Правлением Агентства на основании статьи 48 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" было принято постановление №438 "О приостановлении действия лицензии на проведение отдельных видов банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте АО "Индустриальный Банк Казахстана", сроком на шесть месяцев.

Принимая во внимание, что АО "Индустриальный Банк Казахстана" были приняты меры по устранению причин, послуживших основанием для приостановления действия лицензии, по истечении шестимесячного срока, 26.06.2006 г. действие лицензии на проведение отдельных видов банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте АО "Индустриальный Банк Казахстана" было возобновлено.

- в отношении акционеров банков

Ограниченные меры воздействия применены к акционерам 12 банков по 27 фактам нарушений банковского законодательства, в том числе вынесены письменные предписания в 14 случаях, 1 предупреждение, а также применены санкции в виде наложения штрафов в 12 случаях.

На основании норм Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях 5 банков были привлечены к административной правовой ответственности путем взыскания административного штрафа.

Постановлением Правления Агентства за № 315 от 26 декабря 2006 года "Об отзыве лицензии на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте, выданной АО "Валют-Транзит Банк", за систематическое нарушение законодательства Республики Казахстан, нормативно правовых актов и невыполнение письменных предписаний Агентства, была отозвана выданная АО "Валют-Транзит Банк" лицензия на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте.

На дату отзыва лицензии у АО "Валют-Транзит Банк" совокупные активы составляли 19 293,2 млн. тенге, совокупные обязательства – 52 041,5 млн. тенге, в том числе обязательства перед клиентами составили 39 783,5 млн. тенге (76,4% от совокупных обязательств).

Общая просроченная задолженность АО "Валют-Транзит Банк" по обязательствам перед клиентами на момент назначения временной администрации составила 6 070,7 млн. тенге (11,6% от совокупных обязательств или 15,2% от совокупных обязательств банка перед клиентами).

Между тем, на начало 2007 года задолженность по налогам и другим обязательным платежам в бюджет составляла 101,1 млн. тенге, по административно-хозяйственной деятельности – 177,5 млн. тенге, по административным штрафам – 25,0 млн. тенге [19].

Обязательства банка перед государственными предприятиями составляют 5 642,9 млн. тенге, в том числе просроченная задолженность перед государственными предприятиями – 2 463,1 млн. тенге (6,2% от обязательств перед клиентами).

Обязательства АО "Валют-Транзит Банк" перед пенсионными фондами по состоянию на начало года составляют 5 801,7 млн. тенге (11,2% от совокупных обязательств банка), включая 3 248,7 млн. тенге – по размещенным в банке депозитам, 2 553,0 млн. тенге – по выпущенным в обращение облигациям.

Кроме того, 2 833,1 млн. тенге размещены пенсионными фондами в акции банка.

Депозиты юридических и физических лиц составили 37 755,2 млн. тенге, в том числе депозиты юридических лиц 16 348,9 млн. тенге, физических лиц – 21 406,3 млн. тенге, при этом сумма вкладов, подлежащих гарантированию, на начало текущего года составляла 18 818,4 млн. тенге.

После отзыва лицензий (лицензии) банка на проведение банковских операций Агентство Приказом Агентства от 26 декабря 2006 года № 470 назначен состав временной администрации АО "Валют-Транзит Банк", к которой перешли полномочия всех его органов управления. Полномочия ранее действовавших органов управления АО "Валют-Транзит Банк" приостанавливаются.

Также после отзыва лицензий на проведение банковских операций Агентство направило в Карагандинский областной специализированный межрайонный экономический суд исковое заявление о прекращении деятельности (ликвидации) АО "Валют-Транзит Банк" в связи с отзывом его лицензии на проведение банковских и иных операций.

Определением специализированного межрайонного экономического суда Карагандинской области от 22 января 2007 года возбуждено дело о прекращении деятельности Банка.

1 марта 2007 года вступило в законную силу решение Специализированного межрайонного экономического суда Карагандинской области от 13 февраля 2007 года о принудительной ликвидации АО "Валют-Транзит Банк" и возбуждении ликвидационного производства.

В соответствии с приказом Председателя Агентства № 108 с 5 марта 2007 года назначена ликвидационная комиссия, к которой перешли полномочия по управлению имуществом и делами ликвидируемого банка.

Механизм выплат депозиторам принудительно ликвидируемого банка с 1 января 2007 года определяется Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан" (далее – Закон о гарантировании), в соответствии с которым максимальный размер совокупного гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам в одном банке-участнике Фонда составляет семьсот тысяч тенге.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Агентство осуществляет контроль за деятельностью ликвидационных комиссий финансовых организаций, в том числе банков.

По состоянию на 1 января 2007 в процессе принудительной ликвидации находятся 12 банков (АО "Наурыз Банк Казахстан", АО "Комирбанк", ОАО "Ишимбанк", ОАО ""Казэнергопромбанк"", ЗАО "Шапагатбанк", ОАО "Банк Альраун", ОАО "Казпочтабанк", ОАО "Бизнесбанк", ЗАО "Банк Новый век", ОАО "Чингыс банк", АБ "Цветметбанк", ОАО "Газпромбанк").

У 1 банка (АО "Валют-Транзит Банк") за нарушения в деятельности Банка, выразившиеся в:

- осуществлении банковских операций с систематическими (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушениями норм действующего законодательства;

- систематическом (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащем исполнении договорных обязательств по платежным и переводным операциям;

- систематическом (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушении пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов;

- нарушении запрета, установленного статьей 40 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями;

- представлении уполномоченному органу заведомо недостоверных отчетности и сведений;

- систематическом (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушении нормативных правовых актов, либо систематическом (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнении письменных предписаний уполномоченного органа

- отозвана лицензия на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в национальной и иностранной валюте.

За 2006 год во исполнение контрольных полномочий произведено 8 проверок деятельности ликвидационных комиссий, осуществлено 30 выходов в ликвидационные комиссии для оказания практической помощи по вопросам проведения первоочередных мероприятий, формирования промежуточного ликвидационного баланса и реестра требований кредиторов, составления регуляторной отчетности и правильности отражения показателей финансового состояния ликвидируемого банка.

В результате активизации мероприятий по завершению процедуры ликвидации в ликвидируемых объектах контроля проведена значительная работа.

Так, в результате проведенной работы в АО "Комирбанк" денежные поступления от реализации имущества банка и взыскания дебиторской задолженности – 10 716 000 тенге, в том числе от реализации имущества – 948 тыс. тенге. Процент удовлетворения требований кредиторов 3 очереди составил 13,24%.

За 2006 год по результатам работы ликвидационной комиссии АО "Наурыз Банк Казахстан" денежные поступления от реализации собственного имущества Банка и взыскания дебиторской задолженности составили в общей сумме 237,38 млн. тенге. Произведены расчеты с кредиторами 2 очереди, расчеты с кредиторами 3 очереди (требования физических лиц по депозитам и переводам денег, будущие требования организации по обязательному коллективному гарантированию (страхованию) вкладов (депозитов), по выполнению обязательств по выплате возмещения, а также требования по депозитам, осуществленным за счет пенсионных активов накопительных пенсионных фондов) осуществлены на 16,5%. Следует отметить, что формирование ликвидационной массы для удовлетворения требований кредиторов затруднено ввиду наложенного на имущество банка ареста органами финансовой полиции в рамках уголовных дел, возбужденных в отношении бывших его руководящих работников. В течение года Агентством и ликвидационной комиссией принимались меры по снятию ареста с имущества банка путем обжалования действий органов финансовой полиции в органы прокуратуры и суды.

На 1 января 2007 года удовлетворены требования кредиторов 3 очереди АО "Бизнесбанк" на 82,01%.

В 2006 году завершена процедура ликвидации 1 банка (АО "Нефтехимбанк").

Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (небанковские организации)

В целях дальнейшей либерализации Законом от 23 декабря 2005 года №107-III отменено лицензирование деятельности кредитных товариществ и ломбардов. Предполагается, что снятие подобных ограничений будет способствовать усилению конкуренции на рынке кредитных ресурсов для населения.

На конец 2006 года 26 организаций осуществляют отдельные виды банковских операций на основании лицензии уполномоченного органа, в том числе 9 организаций, единственным акционером (участником) которых является государство, 10 ипотечных организаций и 7 иных организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. 20 организаций имеет лицензию на проведение банковских заемных операций: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности.

За истекший период 14 организациям выданы лицензии на проведение отдельных видов банковских операций.

В целях ограничения трансграничного кредитования и стимулирования вложений в отечественную экономику, повышения финансовой устойчивости отечественных банков и обеспечения финансовой стабильности банковского сектора в целом Правлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций приняты постановления:

- № 8 от 25 января 2008 года "О внесении дополнения и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 262 "Об утверждении Инструкции по размещению части средств банков во внутренние активы ". Данным постановлением расширяется база привлеченных и собственных средств банка, подлежащая обязательному размещению в активы внутри Казахстана. В частности, база привлеченных обязательств банка дополнена бессрочными финансовыми инструментами и долговыми ценными бумагами, выпущенными банком.

Банки обязаны размещать собственные и привлеченные средства во внутренние активы в течение отчетного месяца так, чтобы отношение среднемесячной величины внутренних активов к сумме среднемесячной величины уставного капитала, среднемесячной величины субординированного долга , среднемесячной величины бессрочных финансовых инструментов, среднемесячной величины выпущенных банками долговых ценных бумаг и среднемесячной величины внутренних обязательств было не менее 1. Указанное постановление вводится в действие с 1 июля 2008 года.

- № 20 от 26 февраля 2008 года "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня " В целях стимулирования повышения собственного капитала банков при привлечении внешних заимствований, избежания возобновления нового "витка " внешних привлечений и сокращения зависимости от внешнего фондирования с 1 июля 2009 года ужесточаются меры, направленные на дополнительную капитализацию банков при увеличении внешних обязательств . Банки будут обязаны придерживаться четких параметров в отношении коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами независимо от абсолютных размеров собственного капитала (как это имеет место в текущем периоде).

Так, максимальное значение коэффициента :

- к8, рассчитываемого как отношение обязательств перед нерезидентами (без учета долговых ценных бумаг, выпущенных банком или дочерней организацией специального назначения банка (SPV) к размеру собственного капитала банка устанавливается на уровне 2;

- к9, рассчитываемого как отношение суммы обязательств перед нерезидентами и обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам к размеру собственного капитала устанавливается на уровне 4.

Кроме того, в целях сбалансированности рисков в отношении к капиталу снижается предельное значение совокупной суммы рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала, с 8 до 5.

В целях снижения рисков ликвидности с 1 июля 2008 года вводятся новые коэффициенты ликвидности банков второго уровня (без учета обязательств до востребования), направленные на регулирование срочной и срочной валютной ликвидности до 7, 30 и 90 дней . В частности , предусматривается , что, исходя из соотношения среднемесячных размеров активов к среднемесячным размерам обязательств по вышеуказанным срокам включительно , допустимый уровень срочной ликвидности и срочной валютной ликвидности до семи дней должен быть не ниже 1, до 30 дней – не ниже 0,9, до 90 дней – не ниже 0,8.

По состоянию на 1 апреля 2008 года в процессе принудительной ликвидации по решению суда находятся 9 банков. Завершен процесс ликвидации ОАО "Ишимбанк " в соответствии с определением суда от 22.01.2008 г . и приказом №333 от 19.03.2008 г . об исключении из реестра юридических лиц.

Продолжается ликвидационный процесс АО "Валют -Транзит Банк ". Ликвидационной комиссией полностью завершены расчеты с кредиторами банка первой и второй очереди. В настоящее время ликвидационная комиссия осуществляет расчеты с кредитором третьей очереди – АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов ". Сумма выплаченной ликвидационной комиссией задолженности от суммы требований данного кредитора в реестре требований кредиторов по итогам первого квартала 2008 года составляет 10,58%.

В 1 квартале 2008 года Агентством были применены ограниченные меры воздействия и санкции в отношении 5 банков – 3 письменных предупреждения и 5 письменных предписаний, а также 8 административных взысканий в общем размере 310 МРП.

В целях снижения рисков, связанных с кредитованием oпeраций с недвижимостью, Правлением Агентства было принято постановление № 120 от 27 мая 2006 года, предусматривающее (взвешивание ипотечных жилищных займов по степени риска в зависимости от отношения суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога. Так, повышены требования к достаточности собственного капитала в отношении займов, связанных с недвижимостью. В Приложении Б приведены данные по ограниченным мерам воздействия примененные Агентством к банкам второго уровня за апрель 2008 года (по состоянию на 01.05.2008г.).

Также Агентством принят ряд дополнительных мер, направленных на минимизацию рисков, связанных с внешними заимствованиями банковского сектора, путем дополнительной капитализации банков. Введение двух новых коэффициентов с 1 апреля 2007 года позволило сократить фактический рост обязательств перед нерезидентами до начала финансовых потрясений, что отразилось на снижении коэффициента к8 с 3,65 по состоянию на 01.04.2007 года до 3,23 - на 01.01.2008 года. Также снизились в объеме обязательства перед нерезидентами со сроком погашения до 1 года.

В октябре 2007 года Агентством были приняты поправки Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, nor" прочего, предусматривающие взвешивание активов, размещённых в странах с льготным налогообложением, по степени г. до 200% с введением в действие с 1 апреля 2008 года.

За последние три года рядом зарубежных банков было приобретено несколько отечественных банков второго уровня. На данный момент присутствие иностранных банков в стране незначительно, однако то, что интерес зарубежных инвесторов к банковскому сектору страны постепенно растет, свидетельствует о доверии иностранных инвесторов к отечественной финансовой системе и указывает на ее значительный потенциал для развития.

В результате вышеприведенных мер, предпринятых АФН в части регулирования банков второго уровня, наблюдается снижение роста кредитования, что оказывает "охлаждающий" эффект на "перегрев" данного сегмента. Например, рост потребительского кредитования за 2006 год составил 2,6 раз, в I то время как за 2007 год объем выданных потребительских кредитов вырос в 1,6 раза.

В целях укрепления и оздоровления финансового положения, а также улучшения качества работы банков, АФН проводится комплекс административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий в отношении банков, что и представляет собой консервацию.

Режим консервации банка вводится в случае систематического (в течении 3 последовательных месяцев) невыполнения коэффициента достаточности собственного капитала либо на основании статьи 48 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и осуществляется за счет средств самого банка.

Таким образом, регулирование и вектор развития финансового рынка Казахстана направлены на достижение цели , поставленной Главой государства, - в ближайшие 10 лет вывести Казахстан в число 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира. С этим также тесно связаны вопросы стратегического характера , такие как вхождение Казахстана в ВТО, углубление отношений в рамках интеграционных объединений , таких как ЕврАзЭС, ЕЭП, СНГ, ШОС, совершенствование параметров функционирования отечественного финансового рынка с учетом международной практики.

# 3. Совершенствование банковского надзора в Республике Казахстан

Стабильность функционирования банковской системы во многом зависит от эффективности работы регулирующих органов. Совершенствование банковского надзора в Казахстане должно соответствовать мировым нормам и принципам (хотя бы потому, что многое в экономических реформах, в том числе в банковской сфере, делается по примеру государств с развитой рыночной экономикой). В этих странах его становление было непростым, накоплен значительный опыт, который мы можем использовать. Эффективные принципы банковского надзора получили закрепление в документах Базельского комитета по банковскому надзору. Однако эффективность надзора обеспечивает именно целостная система надзорных мероприятий.

Быстрые темпы развития финансового рынка в последние годы, появление новых продуктов, развитие финансовых групп, как показатели степени интегрированности финансового рынка, принесли не только новые возможности развития бизнеса, но и возросшие риски. В настоящее время наблюдается тенденция ускоренного роста объемов кредитования. Соответственно возрастают кредитные риски банков.

В целях управления процессом роста внешнего заимствования банков АФН сократило лимиты валютной позиции для банков и внесло изменения в пруденциальные нормативы, предусматривающие расчет достаточности собственного капитала. В частности, введены более высокие требования в отношении организаций-нерезидентов, что предусматривает расчет кредитного риска банка в зависимости от кредитного рейтинга нерезидента. Для сокращения внешних заимствований пересмотрена методика расчета минимальных резервных требований.

В последние годы в Казахстане наблюдаются достижение относительной макроэкономической стабильности, рост благосостояния населения, привлекательный инвестиционный климат в стране, активное развитие банковского сектора. Высокий внутренний спрос и относительно низкая стоимость заемных ресурсов на международных рынках капитала стимулировали привлечение банками значительных объемов иностранного капитала.

Приток капитала из за рубежа по более низкой стоимости способствовал увеличению ресурсной базы банков второго уровня и, как следствие, активизации банковской деятельности.

Наряду с этим имеются и негативные последствия роста внешних заимствований, которые связаны с повышением степени подверженности банковского сектора валютному риску, негативное влияние которого может быть вызвано переоценкой валютных обязательств банков, а также рискам рефинансирования, процентному риску и риску ликвидности.

В этой связи, Правлением Агентства в 2006 году принято постановление №120 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства от 30 сентября 2005 года № 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня", предусматривающий ряд пруденциальных мер, направленных на снижение краткосрочных обязательств перед нерезидентами и повышение валютной ликвидности банковского сектора, в частности, установлены лимиты валютной ликвидности в зависимости от сроков, максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами, а также снижены лимиты валютной позиции.

Введение максимального лимита краткосрочных обязательств было вызвано обеспокоенностью надзорного органа высокой волатильностью краткосрочных обязательств и рисками, сопутствующими практике привлечения банками внешних займов с коротким сроком погашения для последующего финансирования долгосрочных проектов, что может негативно отразиться на ликвидности банковского сектора.

На данный момент динамика показателей свидетельствует о снижении относительных показателей краткосрочных обязательств банков перед нерезидентами, что положительно отражается на ликвидности банковского сектора и, в свою очередь, на стабильности банковского сектора в целом. В частности в период с 1 апреля по 1 января 2007 года доля краткосрочных обязательств в совокупных обязательствах снизилась с 22,3 % до 11,8%.

Кроме этого, с 1 сентября 2006 года снижены лимиты валютной нетто-позиции с 30% величины собственного капитала банка до 25%. Замедление темпов прироста обязательств в иностранной валюте, обусловило снижение открытых валютных позиций. Показатель отношения валютной нетто-позиции к собственному капиталу по состоянию на 1 января 2007 года составил 1,48% против 4,6% - на 1 апреля 2006 года. Низкий показатель отношения валютной нетто-позиции к собственному капиталу говорит о достаточном "запасе прочности" банковской системы по отношению к валютному риску.

Регулирование ликвидности активов и обязательств банков в иностранной валюте стимулирует эффективное управление банками собственными рисками потери ликвидности. В этой связи с 1 октября 2006 года, были введены обязательные для соблюдения банками лимиты валютной ликвидности в зависимости от сроков. На данный момент, в целом, сводные коэффициенты характеризуют достаточный уровень валютной ликвидности, за исключением показателя текущей валютной ликвидности в евро, что обусловлено недостатком у банков высоколиквидных активов в данной валюте.

Введенные Агентством требования в отношении обязательств банковского сектора перед нерезидентами установлены с учетом международной практики и рекомендаций миссии МВФ, посетившей Казахстан в целях проведения ежегодных консультаций.

Несмотря на предпринятые Агентством меры, на данный момент объемы обязательств банков второго уровня перед нерезидентами продолжают расти достаточно высокими темпами, что в итоге может способствовать нарастанию рисков банковского сектора.

Учитывая имеющиеся тенденции на финансовом рынке Казахстана, Агентством совместно с Национальным Банком РК и ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана" рассматривается вопрос о принятии дополнительных мер в отношении банков, позволяющих минимизировать риски, связанные с внешними заимствованиями банковского сектора.

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь финансовых организаций в случае возможных спадов в экономике и иных негативных экономических тенденций можно назвать стресс-тестирование. Оно получило широкое международное распространение, поэтому агентство ведет разработку методики проведения стресс тестирования банков, которое анализирует количественные и качественные параметры. Задача стресс тестирования состоит в выявлении предельных значений, когда банки могут оказаться в критической ситуации, количества банков, находящихся в зоне риска, и их соотношение ко всему банковскому сектору. Цель стресс тестирования заключается в определении наиболее рискованных ситуаций, выделении банков наиболее часто попадающих в них, а также рассмотрение проблем во временном отрезке, определение текущей ситуации на финансовом рынке.

В сентябре 2007 года АФН и Национальным Банком РК было проведено стресс-тестирование банков второго уровня. Стресс тест определил положительную тенденцию с начала 2007 года, принимая во внимание, что количество банков нарушающих нормативы достаточности при девальвации 20% с 6 банков (к1 – 3 и к2 - 3) на 01.01.07г. уменьшилось до 3 (к1 – 1 и к2 - 2) по состоянию на 01.09.07г. Выяснилось, что при 50% девальвации коэффициент к1 будет нарушен 3 банками, а к2 – 4 банками. Выявлено максимально возможное (пороговое) значение – девальвации 5,5%, при котором все банки второго уровня будут выполнять коэффициенты достаточности капитала к1 и к2 [35].

Проведенный стресс тест показывает, что банки второго уровня в достаточной степени хеджируют валютный риск, который является одним из наиболее встречающихся рисков в банковском секторе. Вместе с тем, нельзя обойти вниманием тот факт, что часть средств, привлеченных банками в иностранной валюте, выдавалась банками в виде кредитов в национальной валюте, и пока курс доллара имеет тенденции к обесцениванию, такая политика отечественных банков позволяет им получать высокие доходы.

По результатам стресс тестирования отмечена тенденция увеличения зависимости банков второго уровня от изменения ставок по привлекаемым внешним ресурсам, так как при увеличении ставок на 175 базисных пункта выявлено нарушение норматива к2 по 1 банку, а по состоянию на 01.01.07г. нарушений по нормативам достаточности капитала не наблюдалось. Следует отметить, что увеличение ставок вознаграждения по внешним обязательствам на 700 базисных пунктов приведет к нарушению коэффициента к1 у 2 банков, и к2 у 6 банков. Пороговое значение составляет примерно 35 базисных пункта.

Данный стресс тест показывает, что банкам второго уровня необходимо вести работу по изменению структуры фондирования в пользу внутреннего, уменьшая зависимость от внешнего фондирования, а также осуществления мер по увеличению акционерного капитала.

При снижении цен на 20% нарушение нормативов достаточности будет отмечено по к1 – по 1 банку, по к2 - по 3 банкам. При снижении цен на 50%, нарушение коэффициентов достаточности капитала будет наблюдаться по к1 – по 3 банкам, к2 по 6 банкам. Вместе с тем, явно видна тенденция ухудшения ситуации по сравнению с началом текущего года, где при снижении цен на 20% наблюдается нарушение к1 по 1 банку, а по к2 нарушений нет.

Стресс тест показывает зависимость показателей банковского сектора от цен на недвижимость, поскольку значительная часть займов, выдана банками под залог недвижимости, а также на покупку или строительство жилья. Кроме того, в расчете на то, что цены на недвижимость будут и дальше расти, либо останутся на прежнем высоком уровне, банки зачастую выдавали кредиты ненадежным заемщикам под залог недвижимости. В связи со снижением цен на недвижимость возможен невозврат денег и банки вынуждены будут пересмотреть политику кредитования, ставки и условия.

В случае ухудшения качества ссудного портфеля, сформированного по состоянию на 01 сентября 2007 года путем ухудшения качества ссудного портфеля банка на 10% от суммы кредитов каждой категории нарушение нормативов достаточности будет отмечено по к2 – по 1 банку (при этом достаточно ухудшить качество кредитов на 6% от суммы кредитов каждой категории, чтобы банком не выполнялся норматив достаточности капитала – к2).

При ухудшении качества ссудного портфеля банка на 20% от суммы кредитов каждой категории, нарушение коэффициентов достаточности капитала будет наблюдаться по к2 – по 2 банкам, при ухудшении на 50% от суммы кредитов каждой категории - k1 по 1 банку и k2 - по 5 банкам, при ухудшении качества ссудного портфеля банка на 100% от суммы кредитов каждой категории - k1 по 3 банкам и а k2 - по 6 банкам.

Данный стресс тест показывает, что банки второго уровня адекватно производят классификацию кредитов и формирование провизий по ним. Проведенный стресс тест свидетельствует о том, что качество кредитного портфеля не вызывает на настоящий момент серьезных опасений, но при возникновении дестабилизирующих обстоятельств, например в случае снижения цен на недвижимость есть высокая вероятность ухудшения портфеля, особенно принимая во внимание, что большая часть ипотечных займов, выдана в размере от 75% и выше от стоимости залога, что соответственно приведёт к ухудшению нормативов достаточности капитала.

Исходя из поставленных целей и задач, в стресс тестировании последовательно изучено влияние дестабилизирующих факторов на банковскую систему страны, выявлены предельные (пороговые значения) и т.д.

В целом, по проведенным стресс тестам по состоянию на 01 сентября 2007 г. прослеживается усиление подверженности рискам банков второго уровня по сравнению с 01 января 2007 года, несмотря на рост основных показателей.

Несмотря на предпринятые Агентством меры в части ограничения рисков, связанных с увеличением обязательств банковского сектора перед нерезидентами, объемы обязательств банков второго уровня перед нерезидентами продолжают расти достаточно высокими темпами, что в конечном итоге способствует нарастанию рисков банковского сектора.

В рамках повышения эффективности регулирования и надзора на консолидированной основе Агентством планируется принятие следующих мер:

- совершенствование пруденциальных нормативов для банковских конгломератов;

- продолжение реализации мер, направленных на обеспечение прозрачности структуры собственников акционерных обществ, их аффилиированных лиц и, в первую очередь, банков.

- ускорение работы по заключению меморандумов о сотрудничестве и обмене информацией со всеми регуляторными органами стран финансовые организации которых имеют дочерние финансовые организации в Казахстане (в частности, США, Нидерланды), и, соответственно, со странами, в которых имеют дочерние организации и филиалы финансовые организации Казахстана, а также разработать стратегию взаимодействия с надзорными органами родительских банков, имеющих дочерние банки в Казахстане (в частности, США, Нидерланды, Великобритания), в том числе наладить отношения с надзорными органами зарубежных стран в области технического сотрудничества.

- разработка и внедрение принципов трансграничного надзора за деятельностью банковских конгломератов.

В 2008 году будет продолжена работа по оптимизации практики и процедур Агентства, с учетом международной практики, стандартов Европейского союза по регулированию и надзору финансовых организаций на консолидированной основе, по совершенствованию механизмов дистанционного надзора, а также по внедрению международных стандартов надзора Базельского комитета по банковскому надзору.

В связи с этим, на основе изучения международной практики, а также с учетом рекомендаций международных финансовых организаций, в целях управления процессом роста внешнего заимствования банков и снижения валютных рисков, 27 мая 2006 года Правлением Агентства принято постановление №120 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 "Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня".

Указанная инструкция предусматривает установление лимитов валютной ликвидности, в частности текущей валютной ликвидности в размере не менее 0,9, краткосрочной валютной ликвидности размере не менее 0,8 и среднесрочной валютной ликвидности в размере не менее 0,6, а также максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами в размере 1.

Постановление также предусматривает уменьшение лимитов открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро" с 15% величины собственного капитала банка до 12,5% и валютной нетто-позиции с 30% величины собственного капитала банка до 25%.

Указанные лимиты были установлены на основе изучения практики пруденциального регулирования ряда стран Восточной Европы.

Кроме того, Агентством принято постановление от 27 октября 2006 года №234 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года №359 "Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня и внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года № 116 "О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций"".

Постановление разработано на основе международной практики по банковскому надзору, рекомендованной Базельским комитетом по банковскому надзору, и предусматривает требования к созданию в банках службы, в исключительную компетенцию которой входит осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности банка требованиям законодательства, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, а также внутренних правил и процедур банка.

Кроме того, проект предусматривает форму Отчета по выполнению критериев требований Инструкции к наличию системы управления рисками и внутреннего контроля, представляемого банками на ежегодной основе.

Необходимо также отметить о принятии Агентством постановления Правления от 27 октября 2006 года №229 "Об утверждении Инструкции о требованиях к договору на оказание аудиторской организацией сопутствующих услуг отдельным организациям", которое разработано в целях реализации положения законодательства Республики Казахстан, предусматривающего соответствие договора на оказание аудиторской организацией сопутствующих услуг банкам, банковским холдингам и организациям, в которых банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, страховым (перестраховочным) организациям, накопительным пенсионным фондам требованиям, установленным уполномоченным органом. Данное постановление разработано с учетом международных стандартов аудита.

В 2008 году госфиннадзор будет в первую очередь сконцентрирован на выработке мер по оперативному выявлению рисков в финансовой системе. Основная роль в этом отводится деятельности наблюдателей агентства, направленных в комбанки, а также перспективе создания мобильных инспекторских групп. В агентстве не наблюдают влияния глобального кризиса ликвидности на другие сегменты финансового рынка, кроме банковского, более того, ожидают оживления на фондовом рынке.

По словам председателя Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Елены Бахмутовой, в банковском секторе ожидается замедление темпов роста кредитования, и потребителям следует быть готовыми к подорожанию банковских услуг в связи с сокращением кредитных ресурсов. Банки вынуждены придерживаться консервативной политики и пересматривать свою "кредитную политику в сторону ужесточения, т.е. предъявления более высоких требований к заемщику и его способности обслуживать полученный кредит. Банкам также придется обращаться к фондовому рынку за внутренними ресурсами, выпускать долговые ценные бумаги для привлечения средств, что приведет к оживлению в данном секторе, в особенности в связи с выводом инвестиций с рынка недвижимости.

На фоне снижения активности банковского сектора повышается роль паевых инвестиционных фондов, количество которых растет в связи с продолжающейся популяризацией инструментов коллективных инвестиций и выходом на рынок новых инвестиционных компаний, желающих привлекать средства в целях их дальнейшего инвестирования. В связи с последними событиями на мировых финансовых рынках, в текущем году деятельность Агентства, в первую очередь, будет сконцентрирована на выработке инструментов и методов для оперативного выявления рисков в финансовой системе.

Анализ опыта работы с проблемными организациями в период консервации показал необходимость совершенствования отдельных положений действующего законодательства. В связи с этим, Агентство разрабатывает законопроект, предусматривающий дополнительную защиту прав депозиторов банков второго уровня и вкладчиков накопительных пенсионных фондов, поддержание доверия к финансовой системе посредством определения механизма вывода активов и передачи обязательств проблемных организаций до или в период проведения консервации. Кроме того, данный документ предусматривает расширение компетенции уполномоченного органа в случае неисполнения акционерами финансовых организаций требований уполномоченного органа по улучшению финансового состояния финансовой организации. В законопроекте также определено ужесточение ответственности руководящих работников и установление дополнительных ограничений для акционеров - субъектов финансового рынка за доведение финансовой организации до неплатежеспособности в целях повышения ответственности за принятые обязательства. С учетом роста внешних обязательств банков второго уровня, расширения потребительского кредитования, значительной концентрации ссудного портфеля банков в кредитовании, связанном с финансированием операций с недвижимостью, расширением внешней экспансии, Агентством был предпринят ряд мер по предупреждению рисков, связанных с ними. Требования АФН с 1 апреля 2007 года позволяет банкам осуществлять адекватную оценку кредитного риска по ипотечным жилищным займам на основе дополнительных критериев к финансовому состоянию заемщика, ограничить влияние спекулятивного фактора, присутствующего на вторичном рынке жилой недвижимости на качество обеспечения банков на основе дополнительных критериев к оценке обеспечения, что, в свою очередь, дает возможность проводить более точную классификацию ипотечного жилищного займа.

Ужесточение требований по классификации активов способствовало формированию казахстанскими банками объема провизий, адекватного принимаемым ими рискам. При этом, банки при принятии решения о выдаче займов начинают смещать основной с акцент с залогового обеспечения на финансовое состояние заемщиков, что является правильным подходом к оценке собственных рисков в складывающихся условиях.

Одним из важных направлений Агентства в текущем году в рамках консолидированного надзора за дочерними организациями и филиалами финансовых организаций, расположенных в других странах будет формирование эффективного обмена информацией с надзорными органами других стран. Обмен информацией между надзорными органами зарубежных стран и Агентством позволит оценивать потенциальные риски исходящие от организаций, являющихся дочерними по отношению к казахстанским банкам либо родительскими организациями банков, зарегистрированных в Казахстане, получать надзорную информацию, необходимую для осуществления эффективного надзора за казахстанскими финансовыми организациями, как бы их дочерние организации находи на территории Казахстана. В этой связи ведется работа по заключению меморандумов о взаимопонимании с надзорными органами Кореи, Каймановых островов Люксембурга, Великобритании, США, Королевства Нидерландов и других государств. По оценкам экспертов Всемирного Банка, Международной Валютного Фонда и других авторитетных международных финансовых институтов законодательная база нашей страны находится на достаточно высоком уровне. Вместе с тем, Агентством на постоянной основе проводится работа по дальнейшему совершенствованию практики регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций, и речь идет не о коренных преобразованиях, а о постоянном совершенствовании и развитии, в том числе проводятся те мероприятия, о которых уже упоминалось.

С начала текущего года в крупные банки второго уровня Агентством направлены представители, основной функцией которых является наблюдение за принятием решения менеджментом и Советом директоров банка. Вместе с тем, необходимо законодательное уточнение статуса, функций и полномочий предателей уполномоченного органа в банках второго уровня. Также для своевременной оценки рисков банков возникает необходимость в создании мобильных инспекторских групп, которые будут способны оперативно проверять деятельность банков. Кроме этого, для выработки и оценки, разрабатываемых Агентством мер, создается Технический комитет, деятельность которого будет носить консультативно-совещательный характер и в работу которого будут вовлечены консультанты международного класса с опытом работы в надзорных органах и управлении финансовыми кризисами. Целью создания и деятельности Технического комитета является определение согласованных, оперативных действий Агентства для обеспечения стабильности финансового рынка и финансовых организаций и поддержания доверия к финансовой системе в целом.

Негативного влияния на другие сектора финансового рынка не наблюдается. Вместе с этим, ключевые показатели рынка свидетельствуют только о положительных последствиях, таких как увеличение участия физических лиц на фондовом рынке. Существующие проблемы и возникновение дополнительных рисков в финансовом секторе Республики Казахстан будут решаться в рамках новых инициатив Правительства, Национального Банка и Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Этому будет способствовать реализация Концепции развития финансового сектора на 2007-2011 годы (далее – Концепция), определяющей основные приоритеты развития финансового сектора, а также направления и подходы к государственному регулированию отдельных его секторов. При этом важным аспектом является необходимость повышения конкурентоспособности финансовых организаций и финансового сектора Казахстана посредством формирования условий функционирования финансовой системы, удовлетворяющей потребностям реального сектора экономики в финансовых ресурсах и предоставляющей качественные услуги в условиях свободной конкуренции.

Рассмотрим подробнее основные меры по совершенствованию регулирования банковского сектора в Республике Казахстан.

1) Либерализация доступа иностранных банков на отечественный финансовый рынок.

Учитывая процессы глобализации, перспективу вхождения Республики Казахстан во ВТО представляется целесообразным продолжение работы по либерализации и повышению конкуренции в банковской системе.

Помимо уже снятых ограничений для деятельности банков с иностранным участием (в отношении совокупного уставного капитала банков с иностранным участием, состава Правления, требования по размещению средств во внутренние активы, а также персонала) предполагается рассмотреть возможность разрешения деятельности их филиалов на территории Казахстана при соблюдении переходного периода и условий, призванных обеспечить финансовую устойчивость страны.

2) Совершенствование консолидированного надзора и обеспечение прозрачности национального банковского сектора для ускорения его вхождения на мировые рынки и активного международного сотрудничества.

В целях совершенствования консолидированного надзора и обеспечения прозрачности в банковском секторе будут усовершенствованы процедуры банковского надзора, направленные на обеспечение выполнения банками требований законодательства в части консолидированного надзора, структуры собственников, отношений с аффилированными лицами.

3) Принятие мер для снижения банковских рисков, связанных с ростом объемов кредитования недвижимости, экспансией банков на внешние рынки, потребительским кредитованием и кредитованием малого бизнеса, а также с развитием и расширением перечня банковских услуг.

В целях оценки кредитных рисков банков второго уровня, а также перечисленных выше рисков по мере необходимости и с учетом экономической целесообразности будет совершенствоваться действующее банковское законодательство, особенно в части пруденциального регулирования и методики классификации активов банков второго уровня.

4) Совершенствование банковского законодательства с учетом международных стандартов.

В целях приближения регулирования банковского сектора Казахстана к международным стандартам, будет продолжена работа по осуществлению перехода банковской системы Казахстана на Новое соглашение адекватности капитала Базельского комитета по Банковскому надзору "Международная конвергенция расчета капитала и стандартов капитала" (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards) (Базель II). В среднесрочной перспективе будет проводиться работа по завершению перехода на Базель II, что предполагает осуществление ряда мер, в частности:

- согласовать график перехода Агентства на Базель II с представителями Группы по внедрению Базеля II (Accord Implementation Group);

- в целях широкого ознакомления и большего понимания принципов Базеля II разместить на официальном сайте Агентства русскоязычный вариант его текста;

- направить соответствующие запросы в надзорные органы стран об их намерении и условиях по переходу на Базель II;

- рассмотреть целесообразность использования отечественными банками метода централизованных рейтингов.

Кроме того, будет продолжена работа по повышению требований к деятельности банков, дальнейшему совершенствованию системы управления рисками в банках второго уровня с учетом международной практики.

5) Взаимодействие с надзорными органами иностранных государств для обмена надзорной информацией.

В рамках мер по совершенствованию банковского законодательства с учетом международных стандартов, особенно в части осуществления перехода банковской системы Казахстана на Базель II предполагается ускорить работу по заключению меморандумов о сотрудничестве и обмене информацией со всеми регуляторными органами стран финансовые организации, которых имеют дочерние финансовые организации в Казахстане (в частности, США, Нидерланды), и, соответственно, со странами, в которых имеют дочерние организации и филиалы финансовые организации Казахстана, а также разработать стратегию взаимодействия с надзорными органами родительских банков, имеющих дочерние банки в Казахстане (в частности, США, Нидерланды, Великобритания), в применении родительскими банками положений Базеля II, в том числе наладить отношения с надзорными органами зарубежных стран в области технического сотрудничества.

6) Совершенствование развития системы обязательного гарантирования депозитов.

В целях соответствия казахстанской системы гарантирования депозитов (далее - Система) лучшей международной практике необходимо осуществление следующих основных мер: дальнейшее совершенствование Системы с учетом лучшего мирового опыта и рекомендаций Международной ассоциации систем страхования депозитов (IABI); внедрение с 2007 года системы дифференцированных ставок обязательных календарных взносов для банков-участников Системы; участие в разработке нормативной правовой базы по вопросам проведения операций по одновременной передаче части обязательств и имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам).

Будет изучена возможность использования альтернативных путей фондирования Системы, в случае дефицита денежных средств для выплаты возмещения вкладчикам ликвидируемого банка в виде перестрахования рисков за рубежом, либо использования кредитных деривативов.

7) Повышение эффективности управления внешним заимствованием банковского сектора страны.

Принимая во внимание принятые в текущем году косвенные меры по ограничению внешних заимствований банков, основанные на изучении международной практики с учетом рекомендаций международных финансовых организаций, в перспективе, в рамках складывающейся ситуации, экономической целесообразности и влияния указанных мер на объемы внешнего заимствования банковского сектора, при необходимости, возможен пересмотр отдельных нормативов и лимитов в данном направлении в рамках совершенствования пруденциального регулирования деятельности банков.

8) Совершенствование финансовой статистики.

Отсутствие статистики долгосрочного кредитования финансовым сектором экономики не позволяет произвести должную оценку инвестиционного кредитования банковской системой создания и модернизации основных средств промышленности, что, в свою очередь, требует принятия соответствующих мер в данном направлении.

Таким образом, основные меры в банковском секторе будут направлены на либерализацию доступа иностранных банков на отечественный финансовый рынок, повышение эффективности управления ростом внешнего заимствования банковского сектора и оценки его влияния на качество активов банков, содействие снижению возможного негативного влияния дестабилизации рынка недвижимости на качество активов банковского сектора, а также повышение уровня прозрачности деятельности отечественных банков.

# Заключение

На основе теоретического и практического рассмотрения вопросов, касающихся регулирования и надзора деятельности банков второго уровня в Республике Казахстан, нами сделаны следующие выводы и предложения.

1) Необходимость банковского регулирования и надзора обосновывается необходимостью поддержания и укрепления доверия банковской системе, предотвращения нарушений банковских законов и нормативных правовых актов, возможностью понять глубину и установить причину проблем в том или ином банке. Государственное регулирование и надзор за банковской деятельностью направлено на повышение стабильности банковской системы Республики Казахстан и создание условий по недопущению нарушений прав и законных интересов потребителей банковских услуг.

Предпринимаемые Национальным Банком меры по регулированию деятельности банков второго уровня способствуют стабилизации банковского сектора и устойчивости финансовой системы в целом. Деятельность Национального Банка и АФН направлена на решение задач, обозначенных в соответствующих программных документах по развитию секторов финансового рынка, на обеспечение роста и поддержания высокого качества финансовых услуг, а также прозрачность и стабильность финансового рынка.

2) В последние годы Агентством повышенное внимание уделяется рискам банковского сектора, связанным с ростом его внешних обязательств. В этой связи Агентством ежегодно предпринимаются пруденциальные меры, направленные на снижение краткосрочных обязательств перед нерезидентами и повышение валютной ликвидности банковского сектора.

Так ограниченные меры воздействия в 2006 году применены к 20 банкам по 91 факту нарушений банковского законодательства, в том числе затребованы письма-обязательства в 13 случаях, вынесены письменные предписания в 44 случаях, предупреждения в 9 случаях, подписано 1 письменное соглашение. Санкции в виде наложения штрафов были применены в 23 случаях, а также у АО "Валют-Транзит Банк" отозвана лицензия на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте.

В январе 2008 года в Агентство поступило 77 обращений физических и юридических лиц, а также других государственных органов. Из общего числа поступивших обращений 50,65% писем затрагивали вопросы деятельности банков второго уровня, 5,19% - по деятельности субъектов рынка ценных бумаг, 10,39% писем - по вопросам деятельности страховых организаций, 33,77% - относительно деятельности накопительных пенсионных фондов.

3) В результате вышеприведенных мер, предпринятых АФН в части регулирования банков второго уровня, наблюдается снижение роста кредитования, что оказывает "охлаждающий" эффект на "перегрев" данного сегмента. Например, рост потребительского кредитования за 2006 год составил 2,6 раз, в I то время как за 2007 год объем выданных потребительских кредитов вырос в 1,6 раза.

В целях укрепления и оздоровления финансового положения, а также улучшения качества работы банков, АФН проводится комплекс административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий в отношении банков, что и представляет собой консервацию.

Режим консервации банка вводится в случае систематического (в течении 3 последовательных месяцев) невыполнения коэффициента достаточности собственного капитала либо на основании статьи 48 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и осуществляется за счет средств самого банка.

Регулирование и вектор развития финансового рынка Казахстана направлены на достижение цели , поставленной Главой государства, - в ближайшие 10 лет вывести Казахстан в число 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира. С этим также тесно связаны вопросы стратегического характера , такие как вхождение Казахстана в ВТО, углубление отношений в рамках интеграционных объединений, таких как ЕврАзЭС, ЕЭП, СНГ, ШОС, совершенствование параметров функционирования отечественного финансового рынка с учетом международной практики.

4) Существующие проблемы и возникновение дополнительных рисков в финансовом секторе Республики Казахстан будут решаться в рамках новых инициатив Правительства, Национального Банка и Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Этому будет способствовать реализация Концепции развития финансового сектора на 2007-2011 годы, определяющей основные приоритеты развития финансового сектора, а также направления и подходы к государственному регулированию отдельных его секторов.

Ключевую роль на пути более тесной интеграции в мировую экономику играет дальнейшее совершенствование отечественной банковской системы. Либерализация банковского сектора способствует внедрению прогрессивного зарубежного опыта в управлении капиталом, повышению качества менеджмента и, соответственно, уровня развития банковской системы. Вопрос либерализации банковского сектора рассматривается в рамках переговорного процесса по вступлению Казахстана в ВТО. В этой связи исключен ряд ограничений по доступу нерезидентов Республики Казахстан на казахстанский банковский рынок в целях дальнейшей либерализации, а также создания равных условий их деятельности на территории Республики Казахстан.

В целях повышения прозрачности деятельности банковской системы разработан и предложен банкам на подписание Меморандум о сотрудничестве и взаимодействии по вопросам повышения прозрачности деятельности банка, который предусматривает раскрытие банками информации о реальных собственниках банка, о перечне контролируемых банком организаций, об аффилированных лицах банка и совершаемых с ними сделках, о стратегии развития бизнеса банка на ближайшие пять лет.

Непрерывный рост экономики, благоприятный инвестиционный климат в стране, устойчивое развитие банковского сектора в последние годы способствовали укреплению доверия со стороны международных кредиторов и, как следствие, активному притоку внешних заимствований, что, в свою очередь, может привести к усилению зависимости банковского сектора от заимствований из-за рубежа.

Следует отметить, что рост внешних заимствований приводит к повышению степени подверженности банковского сектора значительному валютному риску, негативное влияние которого может быть вызвано переоценкой валютных обязательств банков, а также рискам рефинансирования, процентному риску и риску ликвидности.

Крайне важно отметить, что казахстанскими банками внешние заимствования привлекаются, в основном, по плавающей процентной ставке. В свою очередь, в случае резкого изменения ситуации на мировом рынке и условий кредитных соглашений, банки могут быть неспособны, ответить своевременно по своим обязательствам, что может негативно отразиться как на рейтинге отдельного банка, так и всей банковской системы республики.

В целях ограничения внешних заимствований банков в текущем году были приняты соответствующие косвенные меры пруденциального характера.

Несмотря на предпринимаемые шаги по совершенствованию отечественной банковской системы необходимо продолжить работу в данном направлении.

В целях дальнейшего развития банковского сектора, а также, учитывая предстоящее вступление Казахстана в ВТО, согласно Концепции предполагается провести работу по дальнейшему совершенствованию банковского законодательства с учетом международных стандартов, развитию конкуренции и либерализации доступа иностранных банков на отечественный финансовый рынок, принятию мер по совершенствованию консолидированного надзора на основе оценки рисков (с учетом действующих конгломератов в Республике Казахстан и возникающих в связи с этим рисков), снижению банковских рисков связанных с экспансией банков на внешние рынки, потребительским кредитованием и кредитованием малого бизнеса, совершенствованию финансовой статистики.

Таким образом, за время реформирования банковского сектора республики, уровень конкурентоспособности и потенциал отечественных банков заметно возрос, что, позволяет говорить об их способности конкурировать с иностранными банками в случае их прихода на финансовый рынок Казахстана.

# Список использованных источников

* + - 1. Послание Президента РК Н.А.Назарбаева народу Казахстана "Рост благосостояния граждан Казахстана — главная цель государственной политики". Астана. 6 февраля 2008г
      2. Банковское дело (Настольная книга банкира): Учеб. Пособие/ Под научной ред. А.А. Абишева, С.А. Святова. – Алматы: Экономика, 2007.
      3. Сейткасимов Г.С., Банковское дело. – Алматы: Каржы-Каражат, 2003
      4. Конакбаев А.Г.Банковское дело. Учебное пособие. – Караганда, 2007. – 223 с.
      5. Банковское дело (Настольная книга банкира): Учеб. Пособие/ Под научной ред. А.А. Абишева, С.А. Святова. – Алматы: Экономика, 2007. – 382 Калиева Г.Т., Коммерческие банки в Казахстане и проблемы обеспечения их устойчивости: Автореферат. – Алматы: 2006
      6. Закон Республики Казахстан от 04.07.2003 N 474-2 "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций"
      7. Закон "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", от 31.08.1995 г. № 2444.
      8. Закон Республики Казахстан "О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций" от 4 июля 2003 года № 474(по состоянию на 10.06.2006 года)
      9. Татибекова М. Н. Осуществление АФН надзорных функций в области ликвидации финансовых организаций./Публикация / www.afn.kz
      10. Татибекова М. Н. Последствия лишения Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций лицензии у финансовых организаций /Публикация / www.afn.kz
      11. Ажиметов Н.Н. Порядок проведения консервации банков второго уровня./Публикация / www.afn.kz
      12. Стартовала процедура ликвидации // Казахстанская правда № 38 от 13.03.2007
      13. Разъяснения Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций о ситуации с АО "Валют-Транзит Банк" ./Публикация / www.afn.kz
      14. Правила принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан, утверждены постановлением Правления Агентства от 25.02.06 г. № 40
      15. Сборник тематических материалов. По материалам XII-XIII заседаний Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС
      16. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 44 Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов для банковских конгломератов, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении (с изменениями и дополнениями от 12.08.2006 г.)
      17. Послание Президента РК Н.Назарбаева народу Казахстана. "Стратегия вхождения Казахстана в число 50 наиболее конкурентоспособных стран мира". Казахстан на пороге нового рывка вперед в своем развитии. Астана 1 марта 2006г. // Индустриальная Караганда. – 2006 г. – 2 марта.
      18. Закон "О Национальном Банке Республики Казахстан" от 24.12.1996 г. № 15-1.
      19. Отчет Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за 2006 год, Алматы, 2007
      20. ПРЕСС-РЕЛИЗ о состоянии финансового рынка и финансовых организаций на 1 февраля 2008 года
      21. Показатели финансового сектора за 2007 год /Публикация/ www.afn.kz
      22. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан на 2007-2011 годы
      23. Ильясов А.А., Гилимов А.К., Журнал "Вестник КазНУ". Серия экономическая. №4(26). 2006г.
      24. Крымова В., "Экономическая теория". Алматы 2002г.
      25. Лаврушина О.И., "Деньги, кредит, банки". Издание второе, Москва 2000г.
      26. Маркова О. М., Сахаров В. И., Коммерческие банки и их операции. – М., Банки и биржи – Юнити, 1995г.
      27. Миркин Я. М., Банковские операции. – М., Инфра-М., 1996г.
      28. Поляков В. П., Москвина Л. А. Основы денежного обращения и кредита. – М., Инфра-М, 1995г.
      29. Сейткасимов Г.С., Деньги, Кредит, Банки. - Алматы: Экономика, 2006
      30. Калиева Г.Т. Коммерческие банки в Казахстане и проблемы обеспечения их устойчивости: Автореферат. – Алматы: 2004г.
      31. Бекболатулы Ж.К. Коммерческие банки Казахстана: проблемы и приоритеты // Экономика Казахстана, 2007
      32. Пресс-релиз № 3 О состоянии финансового рынка и финансовых организаций на 1 ноября 2007 года// Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
      33. Пресс-релиз № 9 О состоянии финансового рынка и финансовых организаций на 1 ноября 2007 года// Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
      34. Отчёт Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за 2006 год. - Алматы, 2007
      35. Аннотация к проведенному стресс тестированию на предмет возникновения нестандартных ситуаций, таких как девальвация тенге, увеличение ставок вознаграждения по обязательствам перед нерезидентами РК, снижение цен на недвижимость и ухудшение качества активов на 01.09.2007 г.
      36. Бондарь Т. "Что происходит в банковской системе Казахстана (Становление банковской системы Казахстана обошлось без кризисов)" // ежемесячный деловой журнал "Финансист", №10 (2006)