**Содержание.**

**Введение………………………………………………………………………….2**

Глава 1. Банковская система Республики Казахстан.

1.1.История становления банковской системы Казахстана…………7

1.2.Особенности банковской системы Казахстана……………….. 16

1.3.Современная банковская система Республики Казахстан………...22

Глава 2. Анализ деятельности банковской системы .

2.1.Анализ деятельности банков второго уровня……………………..34

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

Глава 3. Перспективы развития банковской системы.

3.1.Перспективы развития банковской системы Казахстана

 по средствам банковского надзора……………………………………61

Заключение…………………………………………………………………….80

Приложения.

Список использованной литературы

Введение

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

 Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. развитие банков и товарно-денежных отношений исторически шло параллельно и тесно переплеталось. Банки непосредственно и повседневно связаны с функционированием народного хозяйства на всех уровнях управления. Через них происходит удовлетворение экономических интересов участников воспроизводственного процесса. При этом банки как финансовые посредники привлекают капиталы хозорганов, сбережения населения, и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и выдают их во временное пользование заемщикам, проводят денежные расчеты и оказывают другие многочисленные услуги для экономики, тем самым непосредственно влияя на эффективность производства и обращение общественного продукта.

 Банки являются главными финансовыми посредниками в рыночной экономике. В процессе своей деятельности они создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новые требования к заемщику.

 Это процесс создания новых обязательств и требований составляет основу финансового посредничества. Движение, перемещение, переливы финансовых ресурсов от кредитора к заемщикам и связанная с ними деятельность финансовых институтов называется финансовым посредничеством.

 Аккумулируя денежные капиталы из разных источников, банки создают общий обезличенный "пул" денежных средств, превращая их в действующий капитал и могут удовлетворять требования на кредит на самых различных условиях.

 Организация финансово-кредитного обслуживания хозорганов и населения, функционирование кредитной системы играет исключительно важную роль в развитии хозяйствующих структур. От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма зависят не только своевременное получение средств отдельными хозяйствующими единицами, но и темпы экономического развития страны в целом.

 Цели и задачи банковской системы в основном тождественны целям и задачам управления экономикой в целом. Однако банки как подсистемы управления выполняют свои специфические, частные задачи, обеспечивающие достижение общей цели управления экономикой. Роль банков как органа управления экономикой выявляется в процессе выполнения ими своих функций и соблюдения общих принципов организации банковского дела.

 В процессе управления экономикой банки используют главным образом экономические методы управления, которые выражают экономические отношения каждого данного общества проявляются прежде всего как интересы, а экономические интересы являются целью производства, его движущим фактором. Исходя из этого управление с помощью экономических методов состоит в воздействии на экономические интересы.

Банки в процессе выполнения своих функций тесно взаимодействуют с органами функционального (экономическими), отраслевого (министерствами, ведомствами, компаниями, фирмами) и территориального (местными органами) управления.

 Банки располагают текущей информацией которой нет у других органов управления. Прежде всего это относится к информации об основной деятельности обслуживаемых клиентов. Отсутствие на счете средств для выдачи заработной платы, платежей поставщикам и бюджету, возврат банковских кредитов является не только объективным, но оперативным ежедневным сигналом о неблагополучии владельцев этого счета. Банковские данные позволяют судить о многих важных сторонах деятельности предприятий, не дожидаясь составления бухгалтерского учета, предвидеть результаты. Это позволяет банкам точно знать о состоянии дел своих клиентов, контролировать их, всецело определять их судьбу и доходность.

 Денежный оборот характеризуется единством. Сферы движения денег в наличной и безналичных формах обслуживаются одной и той же денежной единицей и тесно связаны между собой. Банки через ведение счетов предприятий, организаций и населения осуществляют контроль за совокупным денежным оборотом, а через него за ходом хозяйственных процессов и влияют на эти процессы.

 В банковской системе сосредоточены все денежные фонды общества: средства государства, средства хозяйственных звеньев, сбережения населения и другие. Банки активно участвуют в формировании этих фондов, ведут контроль за их использованием, регулируют денежный оборот и тем самым влияют на ход воспроизводственного процесса.

С переходом экономики к рынку перед банками открываются совершенно новые горизонты. В результате приватизации и разгосударствления собственности все шире развиваются частная собственность, коллективные и акционерные формы собственности, кооперативное движение, создаются предприятия на основе смешенных форм собственности. Расчет число крестьянских хозяйств, их объединений, арендаторов и лиц, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью.

 В этих условиях велика роль банков в снижении инфляции в экономике и ее переводе на рыночные рельсы, прежде всего в приватизации и разгосударствлении собственности. При этом важнейшей задачей банковской системы является совершенствование кредитного механизма, методов регулирования денежного обращения, ускорение расчетов и соблюдение платежной

дисциплины.

 С 15 ноября 1993 года республика ввела свою национальную денежную единицу - тенге. Однако инфляция продолжалась. Пик ее пришелся на июль 1994 года - 46%. В результате принятых правительством и Национальным банком монетарных мер уже в июле инфляция пошла на убыль (25%), в августе 1994 года она равнялась 13,5% и в сентябре - 10,9%.

 Результатом снижения инфляции явилось снижение ставки рефинансирования с 300 до 250% и процентных ставок на аукционах кредитных ресурсов с 460 до 280%, т.е. плата за кредит стала истинно рыночной, определялась на основе спроса и предложения.

Есть тенденция сближения валютных курсов - официального и неофициального. Расчет объем продаж на аукционах казначейских векселей. Положительным моментом для снижения инфляции был отказ Национального банка от выдачи директивных кредитов, они ос

таются лишь для агропромышленного комплекса. Кредитные ресурсы продаются на аукционе.

 Национальный банк максимально снижает выдачу кредитов на расходы правительства. Все эти меры дают положительные результаты по стабилизации национальной валюты и снижению инфляции.

 Велика роль банков в реформе государственной собственности. Качество активов и пассивов банков целиком и полностью зависит от финансового состояния обслуживаемой клиентуры. В связи с этим банковская реформа не может быть проведена в отрыве от процесса приватизации государственных предприятий. Поэтому одна из задач банковской реформы - оказание поддержки приватизации государственных предприятий и создание частного сектора экономики.

 Банковская реформа должна внести свой вклад в реорганизацию приватизируемых предприятий. Это ограничит доступ к кредитованию неплатежеспособных и убыточных предприятий и позволит расширить возможность кредитования жизнеспособных предприятий. Убыточные предприятия должны отделяться от жизнеспособных предприятий, передаваться на обслуживание вновь созданному банку развития, тем самым предотвращается развития плохих, недействующих кредитов в остальных банках.

 Реформа банковской системы обеспечит доступ к кредитам банка частным предприятиям, будет способствовать развитию частного сектора. В то же время она стимулирует перестройку убыточных государственных предприятий.

**Глава 1 Банковская система Республики Казахстан**

**1.1 История становления банковской системы Казахстана**

Во времена советской власти Казахстан не имел своей банковской системы, так как на территории республики функционировали филиалы и отделения централизованной кредитной системы СССР. В связи с этим история банковской системы неразрывно связанна с историей СССР и дореволюционной России. В банковскую систему старой России входили: Государственный банк, акционерные банки, банки ипотечного кредита, общества взаимного кредита, городские банки и другие кредитные учреждения.

 Государственный банк России (начал свою деятельность в 1860 г.) являлся Центральным банком всей кредитной системы. Ему принадлежало

 монопольное право на выпуск бумажных денег в обращение. Государственный банк России привлекал в 1914 году больше половины вкладов и текущих счетов, около 1/3 учетно-ссудных операций всех акционерных коммерческих банков. В отличие от центральных эмиссионных банков других стран Государственный банк России кредитовал не только банки, но и промышленность, торговлю, заготовки. К 1914 году он имел 10 контор, 124 отделения и 791 приписную кассу государственного казначейства.

 Акционерные коммерческие банки (47 банков с 743 филиалами) занимали доминирующее положение на рынке ссудных капиталов и к 1914 году достигли высокой степени концентрации.

 Для обслуживания средней и мелкой буржуазии функционировали мелкие кредитные учреждения: общества взаимного кредита (11081), городские общественные банки.

 Система ипотечного кредита состояла из государственного дворянского земельного банка и государственного поземельного банка, 10 акционерных земельных банков, 36 городских кредитных банков и прочих банков ипотечного кредита.

 Среди прочих кредитных учреждений наибольшее распространение получила кредитная кооперация, обслуживающая зажиточные слои деревни. Она состояла из ссудно-сберегательных касс и кредитных товариществ.

 После Октябрьской революции 1917 года был осуществлен принцип государственной монополии организации банковского дела В стране был создан государственный банк, а затем, в результате национализации частных, коммерческих и других банков, - отраслевые и территориальные банки, принадлежащие также государству. Одним из звеньев банковской системы становятся государственные сберегательные кассы. Одновременно с государственными банками в первые годы советской власти создаются негосударственные кредитные учреждения: кооперативные, частные, государственно - капиталистические, в том числе с участием иностранного капитала. В 1922 году стали организовываться кредитные и ссудо-сберегательные товарищества и их союзы, в задачу которых входило оживление деревни и кустарной промышленности. В 1924 году сельскохозяйственной кооперации было разрешено проводить кредитные операции в форме приемов вкладов, выдачи ссуд и посредничества в расчетах. На 1 апреля 1926 года в СССР насчитывалось 16185 товариществ, из них 2426- кредитных и ссудо-сберегательных и 12424 - сельскохозяйственных с кредитными функциями.

 С 1922 года создаются общества взаимного кредита для кредитования частной торговли, промышленности, а также государственно-капиталистический акционерный юго-восточный банк и Российский коммерческий банк с участием иностранного капитала.

 По мере развития социалистического сектора экономики кооперативные и частные кредитные органы утрачивали свое значение и переставали существовать. Коллективизация сельского хозяйства сделала ненужной кредитную кооперацию, которая ликвидируется в 1931 году. Вытеснение частного сектора из сферы торговли и промышленности привело к свертыванию общества кредита. Функции других кредитных органов переходят к государственным отраслевым банкам: Промбанк, Цекомбанк, Всекобанк, Центральный сельхозбанк и другие, которые были образованы в 1922-1925 гг.

 В результате проведения кредитной реформы в СССР в 1930-1932 гг. организованны отраслевые банки на новых принципах. Созданы 4 специальных банка по финансированию и кредитованию капитальных вложений:

 Банк финансирования капитального строительства промышленности и электрохозяйства (Промбанк), преобразованный из банка долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства. Он был 1959 году преобразован в Стройбанк СССР;

 Банк финансирования социалистического земледелия (Сельхозбанк СССР), организован вместо многочисленных кредитных товариществ и республиканских сельскохозяйственных банков (в 1959 году был упразднен, его функции были распределены между Госбанком и Стройбанком СССР);

 Банк финансирования капитального строительства кооперации (Всекобанк), созданный на базе Всероссийского кооперативного банка (в 1959 году Всекобанк был ликвидирован, а его активы и пассивы переданы организованному Торгбанку СССР, упраздненному в 1959 году);

 Банк финансирования коммунального и жилищного строительства ( Цекомбанк); был упразднен в 1959 году, а его функции распределены между Госбанком и Стройбанком.

 Все отраслевые банки занимались финансированием и долгосрочным кредитованием отрасли. А в Госбанке СССР было сконцентрировано краткосрочное кредитование всех отраслей народного хозяйства. Роль Госбанка СССР как центрального и ведущего звена всей кредитной системы возросла. Расчетные и текущие счета всех предприятий и организаций сосредоточилась в Госбанке СССР.

 Во всех союзных республиках, в т.ч. и в Казахстане, организовывались республиканские учреждения всех банков. При этом соблюдался принцип централизации банковского дела, подчинение банковских учреждений вышестоящим органам банков, недопустимость установления каких-либо местных правил.

 Банковская реформа в СССР была проведена в 1987-1988 гг. В результате на основе учреждений Госбанка СССР и Стройбанка СССР были созданы: Промстройбанк, Агропромбанк и Жилсоцбанк. На базе системы сберегательных касс, входивших в состав Госбанка СССР, образован сберегательный банк, а на основе Внешторгбанка создан Внешэкономбанк. Госбанк СССР престал осуществлять кассовое и кредитно-расчетное обслуживание предприятий и организаций. Он был провозглашен Центральным банком страны.

 Структура специализированных банков была построена по административно-территориальному принципу. Организованны республиканские банки союзных республиках и управления банков в краях и областях. На уровне района или города банки имели свои учреждения. они создавались по принципу: в районе, как правило, одно учреждение одного из специализированных банков, клиентура которого преобладает в данном районе. Исключение составляли Сбербанк СССР, учреждения которого были представлены в каждом районе, колхозе или совхозе.

 Коммерческие банки, отделенные от Госбанка, обычно функционировали как специализированные, каждый банк имел монополию в определенной отрасли (промышленность, строительство, сельское хозяйство, внешняя торговля). Они финансировали и кредитовали свои предприятия, как им предписывалось, зачастую под крайне низкие проценты, не принимая в расчет обоснованность, жизнеспособность и прибыльность этих предприятий. В активах этих банков преобладали некачественные просроченные ссуды убыточных государственных предприятий.

 В целом идея специализации банков внесла путаницу в работу банковской системы, она не освободилась от монополизации, не внесла коренного изменения в кредитный механизм, а стала, пожалуй, еще более громоздкой и характеризовалась многозвенностью, носила явно затратный характер, возрос бюрократический аппарат верхнего уровня при ослаблении первичных звеньев.

После распада СССР и обретения Казахстаном в 1991 г. статуса суверенного государства возникла необходимость дальнейшего реформирования банковской системы республики, создания ее правовой основы, принятия новых законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность. Данным обстоятельством было продиктовано принятие 13 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О Национальном банке Республики Казахстан" и 14 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О банках в Республике Казахстан". Принятие указанных нормативных актов закрепило двухуровневую банковскую систему и определило порядок взаимоотношений Национального банка Республики Казахстан с банками второго уровня. Кроме того, это способствовало созданию в Казахстане большого количества (около двухсот) банков второго уровня, что отвечало на первоначальном этапе экономических реформ требованиям развития рыночных отношений и формирования благоприятной конкурентной макроэкономической среды. В дальнейшем, в связи с усилением в государстве роли центральных органов исполнительной власти в лице Президента и Правительства, требований по выводу страны из глубокого экономического кризиса и приобретением важного атрибута суверенности - введением 15 ноября 1993г. национальной валюты - казахстанского тенге, а также введением в действие с 01 марта 1995 г. Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), возникла необходимость и было принято новое банковское законодательство. 30 марта 1995 г. был принят Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О Национальном банке Республики Казахстан", а 31 августа 1995 г. - Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Основной целью принятия Указа "О Национальном банке Республики Казахстан" явилось более полное отражение роли Национального банка в осуществлении денежно-кредитной политики и адаптация закона к международным стандартам. Отсутствие законодательно установленного механизма подотчетности Нацбанка перед Президентом Казахстана и Высшими представительными органами республики порождало проблемы в правоприменительной практике, в связи, с чем в Указе "О Национальном банке Республики Казахстан" четко и подробно изложен порядок взаимодействия Национального банка с Президентом и Парламентом. В частности, определена подотчетность Нацбанка только Президенту Республики Казахстан, с согласия и по поручению которого может осуществляться проверка деятельности Национального банка.

Указ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" имеет существенные отличия от старого Закона РК "О банках в Республике Казахстан": определены виды банков второго уровня - государственные, депозитные, инвестиционные, банки с иностранным участием, межгосударственные банки; все банки, кроме государственных, создаются только в форме акционерных обществ; разрешено создание ассоциаций (союзов) банков; впервые дано понятие небанковского финансового учреждения, которое не является "банком", но на основании лицензии Национального банка правомочно проводить отдельные виды банковских операций; более подробно и четко изложен порядок создания, реорганизации и ликвидации банков; введено новое понятие - "консервация банков", которое представляет собой проведение по решению Национального банка принудительных мероприятий и процедур в отношении банка в целях оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы; предусмотрены новые виды банковских операций - клиринговые, ломбардные, выпуск платежных карточек и другие; установлены определенные требования к работникам, занимающим руководящие должности в банке; введен запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями.

Принятие новых законодательных актов в банковской сфере, ужесточение контроля и требований со стороны Национального банка РК к созданию и функционированию банков второго уровня - установление с 15 апреля 1995 г. минимального размера уставного фонда эквивалентного 1,5 млн. долларов США для банков, получающих лицензию на проведение валютных операций, привлечение вкладов населения и открытие филиалов; утверждение Правлением Нацбанка РК (с дальнейшими изменениями и дополнениями) Положения о ликвидации банков в Республике Казахстан от 09 февраля 1996 г., Правил выдачи, отзыва разрешения на создание, реорганизацию банка, лицензии на проведение банковских операций и иной банковской деятельности, их аннулирования и приостановления, дачи, отзыва, согласия на открытие, слияние филиалов и открытие представительств банка от 29 февраля 1996 г., Положения о пруденциальных нормативах от 29 февраля 1996 г, Положения о консервации банков в Республике Казахстан от 29 февраля 1996 г., Положения об основных условиях деятельности инвестиционных банков и операций банков с ценными бумагами от 28 марта 1996 г., Положения об условиях приобретения и осуществления права контроля над банком от 28 марта 1996 г., Положения о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам от 10 мая 1996 г. (в новой редакции от 12 декабря 1996 г.), Положения о порядке принудительного выкупа и продажи акций банка, имеющего отрицательный размер капитала, от 31 декабря 1996 г. - все это подтвердило стремление государства усилить контроль над банковским сектором и привело к тому, что количество банков в Казахстане стало сокращаться. Если по состоянию на 01 марта 1995 г. общее количество банков второго уровня в республике составляло - 178 (Вестник Национального банка N 1 от 28.04.1995 г.), на 01 сентября 1995 г. - 147 (ВНБ N 9 от 15.09.1995 г.), на 20 апреля 1996 г. - 117 (ВНБ N 24 от 30.04.1996 г.), то на 17 сентября 1996 г. в Казахстане количество банков сократилось до 102, а по состоянию на 1.03.2001 г. количество банков второго уровня составило 47( на начало 2001 года-48, на начло 2000 года – 55), в том числе 1 банк со 100% участием государства.

 Причины ликвидации банков, по словам руководства Нацбанка, в каждом отдельном случае разные, но по большей части они заключаются в невыполнении пруденциальных нормативов, которые устанавливаются Национальным банком, либо в слиянии или поглощении одних банков другими. Все эти меры, по мнению государства, должны привести к созданию (сохранению) наиболее устойчивых и крупных банков второго уровня, стабилизации денежно-кредитной системы в Казахстане и возможности ее стратегического прогнозирования (регулирования).Особое отношение государства, в определенном смысле - привилегированное, к банковской среде, как основному элементу финансовой системы, подтверждается и тем, что, одновременно с принятием новых законодательных актов в банковской сфере,07 сентября 1995 г. было принято дополнение в ст. 3 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), в соответствии с которым отношения, связанные с созданием, деятельностью, реорганизацией, банкротством и ликвидацией банков, отчетностью и аудиторской проверкой деятельности банков, лицензирование отдельных видов банковских операций, регулируются Кодексом лишь в части, не противоречащей действующему банковскому законодательству. Эта тенденция сохранялась и в дальнейшем, о чем свидетельствует внесение 07 декабря 1996 г. ряда изменений и дополнений в законодательные акты Республики Казахстан - Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть) и Указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу Закона, "О Национальном банке Республики Казахстан", "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "О хозяйственных товариществах", "О ценных бумагах и фондовой бирже", в соответствии с которыми предусматривается возможность и основания принудительного выкупа акций банков и небанковских финансовых учреждений, в случае наличия у них отрицательного размера капитала. Указанное решение может приниматься Национальным банком по согласованию с Правительством на условиях обязательной последующей незамедлительной реализации выкупленных акций новым инвесторам "в целях усиления интересов кредиторов банков второго уровня и обеспечения устойчивости банковской системы республики".

Нестабильное финансовое состояние банков Казахстана в то время вынуждало Национальный банк и Центральные органы власти Республики Казахстан осуществлять указанное выше вмешательство в банковскую среду с целью поиска путей выхода из кризиса. Ликвидация 04 октября 1996 г. крупного банка республики - ОАО "Крамдс Банк", слияние 15 января 1997 г. крупных и имеющих широкую сеть филиалов -ОАО "Туранбанк" (до 1991 г. - Промстройбанк) и ОАО "Алем Банк Казахстана" (до 1991 г. - Внешэкономбанк) в один банк с принудительным выкупом акций и 100%-й продажей их Правительству Республики Казахстан в лице Министерства финансов (все названные банки находились в кризисном состоянии и имели миллиардные суммы отрицательного капитала в тенге); передача на обслуживание в Государственный реабилитационный банк неплатежеспособных предприятий (отбор предприятий производится Межведомственной комиссией и Правительством Республики Казахстан из перечня неплатежеспособных предприятий, который был сформирован Агентством по реорганизации предприятий); изменение действующего банковского и гражданского законодательства, - все это в целом, с одной стороны вызывает определенные опасения в плане ограничения прав собственников, а с другой – благоприятно влияет на дальнейшее развитие и укрепление банковской системы Республики Казахстан и ,соответственно, всей экономики нашей республики в целом.

**1.2 Особенности банковской системы Казахстана**

Банковская система стран СНГ и Казахстана характеризуется рядом особенностей. В большинстве стран СНГ кредитно-финансовая система находится в промежуточном положении между старой, жесткой и монополизированной системой (Госбанк - специализированные банки - филиалы) и двухуровневой системой (Нацбанк - коммерческие банки). В Казахстане в общих чертах сформировалась и начала действовать двухуровневая банковская система. Бывшие спецбанки кредитуют, как и прежде, своих постоянных клиентов (в основном государственные предприятия и организации и отраслей) и акционеров по льготным ставкам. Это обстоятельство вынуждает менее мощные коммерческие банки также сохранять относительно льготное кредитование в борьбе за своих вкладчиков. Более 90% вкладов населения находится на счетах в учреждениях сберегательного банка, что вызвано высоким доверием к нему (это единственный банк сохранность вклада в который гарантируется государством), а также доступностью его учреждений. Сберегательный банк - практически единственный банк занимающийся кредитованием физических лиц. Новые коммерческие банки, как правило, не интересуются мелким клиентами и не всегда сами желают работать с населением. Доля вклада населения в пассиве коммерческих банков устойчиво не поднимается выше 0,5%. В последнее время, однако и они в поисках свободных средств начинают применять новые формы работы, привлекающие частных вкладчиков, - срочные вклады, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, акции, облигации.

Менее монополизирована сфера расчетного обслуживания юридических лиц. За крупных клиентов, хранящих или пропускающих через свои счета солидные средства, идет настоящая конкурентная борьба.

Основной вид активных операций Казахстанских коммерческих банков - кредитование юридических лиц (35-37% актива). Можно выделить несколько закономерностей присущих этому виду банковской деятельности. Во-первых, характерен чрезвычайно высокий удельный вес краткосрочных кредитов (95-96%), неизменна тенденция к росту данного показателя. Средний срок кредитов составляет 3-4 месяца, что вызвано высоким уровнем риска и неопределенности в условии кризиса и инфляции. Во вторых, ставки по кредитам государственным предприятиям ниже, чем по кредитам альтернативному сектору экономики, а по кредитам на расширение и модернизацию производства ниже, чем по кредитам на торгово-закупочные мероприятия. При кредитовании предприятия различных форм собственности применяются различные формы обеспечения возвратности ссуды: страхование, перестрахование, гарантия, залог, заклад. К другим видам операций коммерческих банков относятся вложения в свободно конвертируемую валюту - (40% активов) и выдача межбанковских кредитов (2% активов). Не получили широко распространения новые виды банковских операций: вложение в ценные бумаги и паи (0,5-0,6% активов), трастовые операции, лизинг. Помимо кредитов хозяйственным органам и банкам, значительная часть средств коммерческих банков размещена на корреспондентских и резервных счетах в Нацбанке и в кассе (15-16%). Из источников средств банков можно выделить прежде всего средства на текущих и расчетных счетах предприятий, кредиты других банков, в первую очередь Нацбанком, собственные средства банков. Минимальная и максимальная процентные ставки составляли по депозитам соответственно 100 и 180%, по коммерческим банковским кредитам. На рост процентных ставок по кредитам влияет увеличение учетной ставки Нацбанка. К настоящему времени сложилась ситуация, когда банковские учреждения в Казахстане действуют как универсальные банки, без относительной специализации.

 Во всех странах банковское дело в течение нескольких лет испытывает глубокие изменения. Экономический кризис с одной стороны, технологический прогресс с другой усиливает воздействие конкуренции, которая довлеет над банковским миром. Чтобы приспособится к эволюции условий окружающей их среды банки должны прибегнуть к беспрецедентной модернизации. Причем, это характерно не только для современных банков, но и для всей истории банковского дела.

Длительное время вплоть до 19 века, развитие денежного капитала шло в основном параллельно с развитием производственного и торгового капитала. Банковский кредит выступал одной из немногих форм денежного капитала и практически единственной его формой применительно к потребностям производственного и торгового секторов экономики. Одновременно банковский кредит, способствующий концентрации и централизации капитала, был мощным фактором экономического развития. Итогом этого развития явились начавшиеся со второй половины прошлого столетия процессы изменения экономической структуры капиталистического общества. К ним в первую очередь следует отнести развитие акционерной формы собственности и тенденции к монополизации, т.е. такие по крайней внешние противоречивые явления, как обобществление и базирующаяся в значительной степени на ней сверхцентрализация капитала. Эти взаимосвязанные процессы важнейшим условием которых служила интенсификация движения денежных капиталов, изменили положение денежной формы, выдвинув ее на ведущие позиции среди всех форм капитала. Под влиянием происходивших изменений значительно укрепилось положение банковского сектора в экономической системе общества. Кроме того, получило развитие новый, альтернативный банковскому, способ движения денежных капиталов. Речь идет о выпуске в обращение долевых и долговых ценных бумаг. Создание фондового рынка знаменовало важный этап в развитии экономики капиталистических стран. С появлением нового типа рынка банки выдвинулись в число основных его участников.

Участие в операциях на фондовом рынке значительно повысило доходность банковской деятельности. Вместе с тем связанные с новым видом деятельности дополнительные риски явились объективным фактором снижения устойчивости банков. В результате отсутствия дополнительных регулятивных мер по обеспечению ликвидности и резервов экономического рота неблагоприятных конъюнктура, сложившаяся на финансовом рынке (в США в 1929 г.), привела к глубокому финансовому и общеэкономическому кризису. Это дало основание первоначально американским, а в последующем и законодателям ряда других стран для введения принудительной специализации в финансовом бизнесе и выделение инвестиционной деятельности самостоятельно регулируемую отрасль, а также законодательного запрета на эту деятельность для банков. Такая специализация, создавая некоторые дополнительные возможности с точки зрения контроля и поддержания ликвидности банков и инвестиционных компаний, сдерживает развитие конкуренции и в целом рынков капитала, что объективно тормозит развитие экономики. Поэтому в США начиная с 80-х годов 20 века целесообразность сохранения раннее введенных ограничений все в большей степени подвергается сомнению эти сомнения подкрепляются примерами стран, банковский сектор которых благополучно развивается при отсутствии какой-либо специализации в области инвестиционной деятельности и при ведущей роли универсальных банков. Таким образом банковское дело в своем развитии претерпевало значительные изменения, что обусловлено временными различиями и эпохами.

В современной рыночной экономике с разделением труда банковская система имеет огромное значение благодаря связям этой системы со всеми секторами экономики.

Современная экономика представляет собой очень сложную систему, каждая часть которой тесно связана с другими и играет важную роль. Но, одну из важнейших ролей играет банковская система, обеспечивающая на современном этапе развития экономических взаимоотношений нормальное функционирование всей экономики в целом. На сегодняшний день банки призваны:

аккумулировать свободные денежные средства,

выполнять функции кассиров хозяйственных субъектов,

производить эмиссию.

Сейчас невозможно представить гармонично развитое государство

 без разветвленной сети банков. И действительно, банки играют в современной экономике роль многочисленных сердец, с помощью которых возможно развитие и становление экономико-политической мощи государства. На сегодняшний день, банки являются экономическим инструментом в руках правительства.

Самые важные задачи банков заключается в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала, в предоставлении широкого круга возможностей вложения денежных средств с целью накопления сбережений народного хозяйства.

Преобразование централизованной плановой экономики бывшего Советского Союза, а также Казахстана, в эффективную рыночную экономику будет успешным только в случае, если будет создана соответствующая государственная типовая основа. Для этого параллельно с частной собственностью на средства производств, свободой занятия промыслом и свободной заключения договоров, конкуренцией, эффективной государственной администрацией, а также тарифной автономией и равновесием интересов различных социальных групп необходимо обеспечить функционирующую систему ценообразования и стабильности валюты.

При этом понятие денежной стабильности имеет огромное значение для социально направленной рыночной экономики. Девальвация денег искажает не только систему ценообразованием, и таким образом фальсифицирует сигналы, поступающие от рынка, она отрицательно отражается на решениях предприятий в отношении капиталовложений и лишает из основы накопления собственного капитала. Инфляционные процессы являются в особой степени несоциальными, так как они в огромном масштабе отражаются на формах хранения денег, которые выбирают более бедные слои населения и в крайних случаях могут полностью уничтожить сбереженные вклады экономически слабого или плохо проинформированного населения.

Двухуровневая банковская система основывается на построении взаимоотношений между банками в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали. По вертикали - отношения подчинения между Центральным банком как руководящим, управляющим центром и низовыми звеньями - коммерческим и специализированными банками; по горизонтали- отношение равноправного партнерства между различными низовыми звеньями. При этом происходит разделение административных функций и операционных, связанных с обслуживанием хозяйства. Центральный банк остается банком банков в полном смысле этого слова только для двух категорий клиентов - коммерческих и специализированных банков и правительственных структур, причем преобладающими становятся функции «банка банков» и управления деятельностью банковских учреждений в целях регулирования и контроля за функционированием рынка кредитно-финансовых услуг.

Также для формирования банковского сектора в экономике рыночного типа, на мой взгляд, имеют значение не только процессы, происходящие внутри банковского сектора, но прежде всего взаимодействие, взаимовлияние и взаимообусловленность этих процессов с процессами макроэкономического уровня.

**1.3 Современная банковская система Казахстана**

Как уже говорилось, современная банковская система Казахстана сложилась в результате различных преобразований, приведенных в рамках банковской реформы, которая проводится в нашей республике с 1987 года.

Переходный период, в течение которого сосуществовали старые и новые банковские структуры, оказался сравнительно непродолжительным. В результате в Республике сложилась двухуровневая банковская система, первый уровень которой представляет Национальный банк, а второй или нижний уровень представляют государственные, коммерческие, совместные и иностранные банки.

Национальный банк является главным банком Казахстана и находится в ее собственности. С одной стороны, он является юридическим лицом, осуществляющим определенные гражданско-правовые сделки с коммерческим банками и государством. С другой стороны, он же наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой республики, которые зафиксированы в Законе «О Национальном банке РК».

Задачи НБРК.

Основной задачей НБРК является обеспечение внутренней и внешней устойчивости национальной валюты Республики Казахстан, а также разработка и проведение денежно-кредитной политики, регулирование денежного обращения, организация банковских расчетов и валютных отношений, содействие обеспечению стабильности денежной, кредитной и банковской системы, защита интересов кредиторов и вкладчиков банка. НБРК также выступает эмитентом государственных ценных бумаг, участвует в обслуживании внутреннего и внешнего долга РК, гарантом которых является Правительство РК; Национальный банк осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков и организаций, осуществляющих операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты и устанавливает пруденциальные нормативы, регулирующие деятельность банков. То есть Нацбанк несет полную ответственность за функционирование денежно-кредитной сферы и представляет интересы РК в отношениях с центральными банками и финансово-кредитными учреждениями других стран.

Основной целью осуществляемой Нацбанком денежно-кредитной политики является поддержание стабильности национальной валюты, повышение ликвидности банковской системы и обеспечение адекватных условий для развития рынка. В банковской системе Республики Казахстан принадлежит важнейшая роль в достижении макроэкономической стабилизации, созданию условий для осуществления системных преобразований и формирования на этой основе предпосылок для преодоления спада производства и последующего роста инвестиций и производства.

Национальный банк Республики Казахстан использует классические денежно-кредитные инструменты: регулирования объема предоставляемых банком кредитов при финансировании определения официальной ставки рефинансирования установления нормы обязательных резервов, проведение интервенций на валютном рынке и операций как с государственными ценными бумагами так и с ценными бумагами Нацбанка.

Объемы предоставляемых кредитов рефинансирования и сроки на которые они предоставляются сокращены до трех месяцев, так как они должны помогать банкам решать краткосрочные проблемы ликвидности. С прошлого года активно функционируют межбанковский кредитный рынок, созданный на базе Казахстанской центральной клиринговой платы. В проводимых торгах на межбанковском рынке участвуют национальный банк для поддержания ликвидности и приемлемого уровня процентных ставок. С 1995 года введена система ломбардного кредитования, при котором кредиты банкам предоставляются под залог государственных ценных бумаг. Кредиты Министерства финансов на покрытие дефицита бюджета предоставляются в объемах утвержденных Законом «О республиканском бюджете». Ставка рефинансирования Нацбанка постоянно поддерживается позитивной в реальном выражении и в полной мере является параметром регулирования спроса на деньги.

Другой важной задачей Нацбанка является поддержание ставки на таком уровне, чтобы уровень формируемых с ее учетом депозитных ставок на рынке был несколько выше, чем уровень ставок по валютным депозитам с целью воздействия на степень долларизации экономики. Наблюдается устойчивая тенденция роста вкладов населения и увеличение роста доли вкладов населения в общей денежной массе, что, в свою очередь, позволяет увеличить ресурсы банков, а также возможности кредитования предприятий на микроуровне. Эта положительная тенденция может укрепится в дальнейшем при непременном условии развитии конкуренции между банками и улучшения привлекательности вкладов, расширение видов и качества банковских услуг.

 Как уже говорилось, банки второго уровня (коммерческие банки), создаваемые и действующие на основе Закона Республики Казахстан

«О банках и банковской деятельности», являются второй ступенью банковской системы Казахстана. Для того, чтобы понять систему банков необходимо глубже рассмотреть саму сущность коммерческого банка.

Сущность коммерческого банка.

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

Основное назначение банка - посредничество в перемещении де­нежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к поку­пателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рын­ках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокер­ские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового рынка имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

 Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обя­зательства (депозиты, сберегательные сертификаты и пр.), а моби­лизованные таким образом средства размещают в долговые обяза­тельства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают своих собственных долговых обязательств.

 Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обяза­тельств с фиксированной суммой долга перед юридическими и фи­зическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвести­ционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акцио­неров.

 Как уже говорилось в Республике Казахстан создание и функционирование коммер­ческих банков основывается на Законе РК "О банках и банковской деятельности в РК" . В соответствии с этим законом банки Казахстана действуют как универсальные кредитные учреждения, совер­шающие широкий круг операций на финансовом рынке: предостав­ление различных по видам и срокам кредитов, покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдача гарантий, поручи­тельств и иных обязательств, посреднические и доверительные операции и т.п.

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

1. коллективной, акционерной, смешанной. Не исключается возможность создания банков, основанных исключи­тельно на государственной форме собственности, которые в соот­ветствии с действующим законодательством могут осуществлять свою деятельность на коммерческой основе.

 По способу формирования уставного капитала банки подразде­ляются на акционерные (открытого и закрытого типа) и паевые. Возможность создания банков, принадлежащих одному лицу (юридическому или физическому) исключается действующим зако­нодательством, согласно которому уставный капитал банка форми­руется из средств не менее трех участников.

 Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой ос­нове, то для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционер­ных обществ. Для акционерного общества характерно, что собст­венником его капитала выступает само общество, т.е. банк. А пае­вые коммерческие банки собственниками своего капитала не явля­ются, поскольку каждый из пайщиков сохраняет право собственно­сти на свою долю капитала. Паевые коммерческие банки организо­ваны на принципах общества с ограниченной ответственностью, т.е. общества ответственность каждого пайщика ограничена пределами его вклада в общий капитал банка. Расширение уставного фонда может осуществляться как за счет внесения участниками дополни­тельных взносов, так и за счет вступления в банк новых участников. Вопрос о вступлении новых участников и размерах их вклада в ус­тавный фонд банка решается на общем собрании участников.

 У банков, функционирующих как акционерное общество, устав­ный капитал разделен на определенное число акций равной номи­нальной стоимости, размещаемых среди юридических и физических лиц. Акционеры не вправе требовать от банка возврата этого вклада, что повышает устойчивость и надежность банка и создает для банка прочные основы для управления его ликвидностью. Ак­ционерные банки бывают закрытого и открытого типов. Акции за­крытых банков могут переходить из рук в руки только с согласия большинства акционеров. Акции банков открытого типа могут пере­ходить из рук в руки без согласия других акционеров и распростра­нятся в порядке открытой подписки. Подписка на ценные бумаги считается открытой, если список покупателей ценных бумаг не ут­верждается заранее учредителями или руководящими органами банка-эмитента, и в результате эти бумаги может приобрести любое лицо. Открытая подписка требует от банка широкой информации о своей деятельности.

Организационное устройство коммерческого банка.

Организационное устройство коммерческих банков соответствует общепринятой схеме управления акционерного общества. Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционе­ров, которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Общее собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимает участие не менее трех четвертей акционеров банка.

Общее руководство деятельностью банка осуществляет совет банка. На него возлагаются также наблюдение и контроль за рабо­той правления банка. Состав совета, порядок и сроки выборов его членов определяет общие направления деятельности банка, рас­сматривает проекты кредитных и других планов банка, утверждает, планы доходов и расходов и прибыли банка, рассматривает во­просы об открытии и закрытии филиалов банка и другие вопросы, связанные с деятельностью банка, его взаимоотношениями с клиен­тами и перспективами развития.

 Непосредственно деятельностью коммерческого банка руководит правление. Оно несет ответственность перед общим собранием акционеров и советом банка. Правление состоит из председателя правления (президента), его заместителей (вице-президентов) и других членов.

 Заседания правления банка проводятся регулярно. Решения принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя является решающим. Решения правления проводятся в жизнь приказом председателя правления банка. При правлении банка обычно создаются кредитный комитет и ревизионная комиссия.

 В функции кредитного комитета входят: разработка кредитной политики банка, структуры привлекаемых средств и их размещения; разработка заключений по предоставлению наиболее крупных ссуд (превышающих установленные лимиты); рассмотрение вопросов, связанных с инвестированием, ведением трастовых операций.

 Ревизионная комиссия избирается общим собранием участников и подотчетна совету банка. В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены совета и правления коммерческого банка. Правление банка предоставляет в распоряжение ревизионной комиссии все необходимые для проведения ревизии материалы. Результаты проведенных проверок комиссия направляет правлению банка.

 В целях обеспечения гласности в работе коммерческих банков и доступности информации об их финансовом положении их годовые балансы, утвержденные общим собранием акционеров, а также отчет о прибылях и убытках должны публиковаться в печати (после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской организацией).

 В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций - клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. При этом вопрос об открытии филиала или представительства коммерческого банка должен быть согласован с Нацбанком по месту открытия филиала или представительства.

 Филиалами банка считаются обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций. Филиал не является юридическим лицом и совершает делегированные ему головным банком операции в пределах, предусмотренных лицензией НБРК. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.

 Представительство является обособленным подразделением коммерческого банка, расположенным вне места его нахождения, не обладающим правами юридического лица и не имеющим самостоятельного баланса. Оно создается для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок и иных правовых действий. Представительство не занимается расчетно-кредитным обслуживанием клиентов и не имеет корреспондентского счета. Для осуществления хозяйственных расходов ему открывается текущий счет.

Принципы деятельности коммерческих банков

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов.

 Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Так если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его ликвидность оказывается под угрозой. Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов.

 Вторымважнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка.

Действующее законодательство предоставляет всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

 По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые может быть наложено взыскание. Весь риск от своих от своих операций коммерческий банк берет на себя.

 Третийпринцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности.

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

# Функции коммерческих банков.

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

 Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадает с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, размещенных в банке.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков - стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках.

 Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

 Третья функция банков - посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.

 В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

 Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица; куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т.е. объявляя на определенные ценные бумаги "цены продавца" и "цены покупателя", по которым он обязуется их продавать и покупать. Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка, то он выступает в качестве инвестиционного фонда. Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами.

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

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

В настоящее время ситуацию в банковском секторе можно охарактеризовать как стабильную. Политика Нацбанка РК в области надзора за КБ ориентирована, прежде всего, на обеспечение финансовой устойчивости банковской системы республики, в связи с чем, будет продолжена реализация политики повышения требований к уровню капитализации банков второго уровня.

Кроме того, в целях обеспечения адекватного надзора за деятельностью крупных банков, а также банков, входящих в состав финансово-промышленных групп, будет активизирована деятельность по внедрению надзора на консолидированной основе.

Одним из основных направлений деятельности НБРК является проведение мероприятий, направленных на повышение доверия населения к банковской системе и привлечению временно свободных средств населения в банки второго уровня, к которым, прежде всего, относится развитие системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.

Развитие фондового рынка, а также соответствующий рост операций банков с ценными бумагами диктуют необходимость активизации сотрудничества с Национальной комиссией РК по ценным бумагам по регулированию операций банков на рынке ценных бумаг. Также большое внимание будет уделено стимулированию расширения перечня и объемов ценных бумаг, эмитируемых банками, и обеспечению прозрачности операций на фондовом рынке с данными ценными бумагами.

В части совершенствования нормативной правовой базы банковского надзора особое внимание будет уделено совершенствованию внутри банковских процедур управления рисками, а также процедур надзора за организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

Основным и важным моментом, обуславливающим формирование эффективной системы банковского надзора, является нормативная правовая база, регулирующая деятельность банков. В связи этим, а также принимая во внимание внесение изменений в действующие и принятие новых законодательных актов в 1999 году значительное внимание уделялось созданию и совершенствованию нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. При этом следует отметить, что в целях наибольшего приближения принципов осуществления деятельности банками РК к международным стандартам, нормативные правовые акты разрабатывались с учетом международной практики. Политика банковского надзора, применяемая НБРК, направлена на максимальное достижение соответствия двадцати пяти принципам эффективного банковского надзора Базельского Комитета.

В свете проводимой политики укрепления и оздоровления банковской системы НБРК большое внимание уделяет созданию системы внутреннего контроля в банках. В связи с этим, разработаны Правила организации внутреннего (аудита) контроля в КБ, определяющие общий для всех банков порядок организации внутреннего контроля. Создание надлежащих систем внутреннего контроля будет способствовать лучшей защите законных интересов как банков, так их инвесторов и клиентов. Также, основными задачами данного нормативного правового акта являются минимизация банковских рисков и предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путем.

На фоне развития банковской системы, задач ее оздоровления и укрепления, происходит закономерный процесс расширения рынка банковских услуг. В направлениях деятельности банков получили развитие такие направления как привлечение внешних займов, создание консорциумов и выдача синдицированных (консорциальных) кредитов. Учитывая это, были утверждены Правила об особенностях создания консорциумов банков и выдачи синдицированных (консорциальных) кредитов, Инструкция об условиях привлечения банками второго уровня внешних займов.

Кроме того, в связи с внесением изменений и дополнений в закон, "О банках и банковской деятельности в РК" в части установления ответственности банков и их должностных лиц за нарушения, которые связаны с банковской деятельностью. Также в части наложения и взыскания Нацбанком штрафов за выявленные нарушения, разработаны и утверждены Правила наложения и взыскания НБРК штрафов за нарушения, связанные с банковской деятельностью.

В связи с активизацией банков на рынке ценных бумаг принят нормативный правовой акт, регламентирующий порядок и условия выдачи банкам второго уровня согласия на осуществление брокерской, дилерской, кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг. Также, в свете проведения в республике реформы пенсионной системы были приняты соответствующие нормативные правовые акты, регламентирующие некоторые аспекты деятельности банков, оказывающих услуги накопительным пенсионным фондам в качестве кастодианов.

Международное сотрудничество в области банковского надзора является одним из наиболее эффективных путей совершенствования процедур регулирования банковской деятельности, очень актуально на настоящем этапе становления и развития банковского сектора в Республике Казахстан.

В связи с наступлением срока подведения итогов по достижению БВУ, отнесенными к первой группе, определенных результатов согласно Программе перехода банков второго уровня к международным стандартам приняты изменения и дополнения в Положение о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам. Следуя общей экономической стратегии и в соответствии с "Программой дальнейшего реформирования банковской системы на 1996 -1998 годы", направленной на достижение финансовой стабилизации и коренных преобразований экономики Казахстана, усилия НБРК были направлены на безусловное выполнение стратегии развития Казахстана до 2030 года.

Основными целями Программы является создание необходимых условий для дальнейшего повышения внутренней и внешней устойчивости национальной валюты РК и укрепление системы банков второго уровня для расширения возможностей финансирования экономики страны. Одной из главных задач, на которое Нацбанк направит усилия для достижения указанной цели - кардинальное улучшение системы банковского надзора и принципов регулирования банковской деятельности. Проводимая в настоящее время реформа системы банковского надзора должна быть в основном завершена к 1998 - 2000 годам. Целью проводимой реформы является приближение методов и процедур банковского надзора к международным стандартам. Требования, предъявляемые Нацбанком к казахстанским банкам, будут приведены в соответствие с международными стандартами банковского надзора. Применение международно-признанных стандартов даст реальную оценку уровня капитализации банков и подверженности банков рискам, что будет способствовать принятию более обоснованных решений как руководством и акционерами банков, так и НБРК в отношении конкретных банков второго уровня, включая принятие решений по применению корректирующих мер, способствующих сохранению на рынке только адекватно капитализированных банков.

Дальнейшее развитие банковского надзора тесно связано со становлением и укреплением самой банковской системы Казахстана. Пока в системе банковского надзора имеется и недостатки, но за последнее время достигнуты значительные успехи в организации надзора, применении новых инструментов документарного надзора, совершенствовании законодательной базы.

 Дистанционный (документарный) надзор как основной метод контроля за работой банков - это метод разумного надзора, который заключается в периодическом представлении банками (и другими финансовыми учреждениями) своей отчетности в органы надзора, что, как правило, делается на ежемесячной или ежеквартальной основе.

Несмотря на то, что отчетность обычно предусматривает включение данных, необходимых для макроэкономического анализа, в системе разумного надзора отчетность используется для определения финансового состояния того или иного учреждения, используя при этом анализ финансовых показателей, при помощи коэффициентов: адекватность капитала, рентабельность, ликвидность и качество активов. Успех дистанционного надзора зависит от достоверности данных, представленных в соответствии с четкими инструкциями и нормативами учета и отчетности, причем особое внимание следует уделять обеспечению достоверности и полноты представляемой информации. Для эффективного дистанционного надзора требуется высокий уровень навыков проведения финансового анализа ключевых показателей, перечисленных выше. В оптимальном варианте, дистанционный надзор служит в качестве "системы раннего оповещения", которая предупреждает работников органов надзора о возникновении проблем в финансовом состоянии отдельного банка. В свою очередь, дистанционный надзор сам по себе редко выявляет все риски, стоящие перед банками, и не может пролить свет на все субъективные ключевые аспекты. Особенно в области анализа качества руководства банком.

Проведение инспекционных проверок на местах является краеугольным камнем банковского надзора, которое позволяет получить непосредственную картину, характеризующую состояние банков. Следовательно, перед органами надзора стоит задача сформировать группу (или группы), состоящие из высококвалифицированных специалистов, которые хорошо знакомы с банковскими операциями и банковскими рисками. Учитывая большую трудоемкость проведения инспекторских проверок на местах, органы надзора должны определить периодичность, с которой такие проверки проводятся (в идеальном варианте, каждый банк проверяется ежегодно), а также масштабы проводимых проверок: общая, ограниченная, специальная. Как правило, инспектирование банков на местах концентрируется вокруг проведения общей проверки рисков банка и выявлении общего финансового состояния банка, а также тех областей, в которых необходимо устранение недостатков. Определение общего финансового состояния часто осуществляется по группе ключевых компонентов, наиболее распространенной является система CAMEL, которая оценивает: адекватность капитала, качество активов, управление (менеджмент), поступления и ликвидность.

Несмотря на то, что дистанционный надзор и проведение проверок на местах считаются общепризнанными методам, существует общее мнение, что разумный банковский надзор должен осуществляться в сочетании обоих методов.

Дистанционный надзор имеет преимущество в том, что сведения о состоянии банков постоянно обновляются, особенно по вопросам ликвидности, прибыльности и адекватности капитала. Тем не менее, при этом не удается уделить достаточное внимание многим аспектам рисков, часто вообще нельзя полностью быть уверенным в достоверности представленных данных без их непосредственной проверки на местах. Метод проведения проверок на местах имеет преимущество в том, что является более тщательной проверкой всех операций и рисков банка, а также дает более четкую картину управления банком.

В то же время, проверки на местах проводятся довольно редко - в некоторых случаях раз в несколько лет - и поэтому сами по себе в отдельности не являются основанием для ведения непрерывного контроля за всеми аспектами состояния банка. В результате этого, система банковского надзора, применяемая в настоящее время в большинстве стран, сочетает в себе оба метода. В конечном итоге, дистанционный надзор является методом наблюдения за результатом работы (или отсутствием их) по устранению проблем, выявленных в ходе проверок на местах. При этом необходимо отметить, что работники органов надзора должны обладать высокой квалификацией и навыками в деле проверки отчетности и осуществления проверок на местах.

Наиболее важной целью проведения документарных проверок является выполнение роли "механизма оповещения", позволяющего выявить зарождающиеся проблемы до того, как они приведут к явному кризису. Выявление таких проблем достигается путем анализа основных финансовых коэффициентов банка и другой финансовой информации, получаемой из периодических финансовых отчетов банка, предоставляемых органам надзора. А также другой имеющей отношение к данному вопросу информации: такой как, информация о качестве управления, уровня и эффективности работы различных систем и мер контроля, качестве внешнего аудита и содержании отчета аудиторов.

Процесс лицензирования обычно заключается в следующем:

а) Минимальное требование к капиталу - данное ограничение может быть установлено на высоком уровне в целях ограничения доступа в сферу банковской деятельности; либо ограничивается количество выдаваемых лицензий.

б) Качество руководящего состава - для этого создана Квалификационная комиссия НБРК, состоящая из представителей разных структурных подразделений НБРК и проводящая согласование кандидатур после прохождения ими предварительного компьютерного тестирования.

в) Ограничение прав собственности - во многих странах, право владения банками полностью или в большей мере предоставляется гражданам данной страны. В некоторых странах не более 5% оплаченного акционерного капитала банка может находиться в индивидуальной собственности, у нас акционеры могут владеть не более, чем 25% акций банка с правом голоса. В случае, если группа акционеров капитала банка, заявит о намерении принять на себя управление банком, разрешение на это должно быть получено у властей.

После завершения предварительных работ по организации деятельности банка процесс регулирования включает в себя мониторинг и управление деятельностью банка в соответствии с установленными правилами и инструкциями. Это включает в себя следующее:

1. Раскрытие информации. Это необходимо для того, чтобы Нацбанк мог осуществлять эффективный банковский надзор, анализируя предоставленную банками второго уровня информацию. Важным моментом в этой области с целью преодоления проблемы недостатка ясности является разработка унифицированных стандартов учета и требований по раскрытию информации, а также внедрение компьютерных систем представления, сбора и анализа данных. Таким образом, обеспечивается постоянное обновление данных о деятельности банков и возможность предупредить общественность о тенденциях в этой области.

В Департамент банковского надзора банки второго уровня предоставляют следующие основные формы отчетности:

-ежедневный баланс по форме 700 Н;

-еженедельный отчет о выполнении лимитов открытой валютной позиции, сведения о проводимых банком форвардных, своп, и спот сделках;

-еженедельный отчет о выполнении текущей ликвидности (таблица сравнения сроков активов и обязательств);

-ежемесячный отчет о выполнении пруденциальных нормативов;

-ежемесячный отчет о выполнении резервных требований;

-ежемесячный отчет о классификации активов, условных и возможных обязательств и формированию провизий по ним банками второго уровня;

-ежемесячный отчет о размещении части средств банков второго уровня во внутренние активы;

-ежеквартальную регуляторную финансовую отчетность.

 Крайне важно, чтобы представленные отчетные данные были проверены на местах, в банке, либо квалифицированными инспекторами, либо компетентными внешними аудиторами.

2.Ограничение деловой активности. Это означает ограничение не только доступа в банковскую сферу, но и видов деловой активности, в которых банки имеют право принимать участие. В целях недопущения столкновения интересов, например, согласно нашего банковского законодательства банкам запрещено участвовать в деятельности, не характерной для них, такой, как торговля, промышленность, сельское хозяйство, а также выступать в роли прямых конкурентов в отношении своих клиентов, где их финансовые возможности дадут им определенные преимущества. Банкам разрешено только инвестировать средства в данные отрасли в целях содействия возвращению выданных кредитов.

3. Контроль над образованием филиалов и отделений банков. Ограничение доступа к депозитам. Национальный Банк РК дает разрешение на открытие нового филиала только в том случае, если он уверен, что банк располагает достаточной базой капитала и квалифицированным руководством, способным обеспечить функционирование дополнительных филиалов.

4 Лимитирование рисков. Этот контроль означает ограничение степени риска, которые банк может взять на себя.

 Кредитный риск - в этом случае ограничивается максимальный размер кредита на 1-го заемщика. Согласно нашему законодательству максимальный размер риска на одного заемщика составляет 10-25% от капитала банка.

 Валютный риск-ограничение объемов наличности в иностранной валюте у банков второго уровня для снижения спекуляций и рисков, связанных с колебаниями курсов валют.

 Процентный риск - контролируется путем востребования данных об изменениях процентных ставок, опубликования данных о несоответствии в сроках платежей.

5.Требования к ликвидности. Для удовлетворения потребностей клиентов в наличности, банк должен поддерживать минимальный уровень ликвидных активов.

6.Требования к достаточности капитала. Капитал служит обеспечением финансовых обязательств акционеров, и для защиты вкладчиков от неожиданных потерь, понесенных банком. Базельский Комитет принял статьи активов, взвешенных с учетом риска и банк должен иметь минимальную 8%-ную стандартную базу капитала.

7. Объединение информации и координации. В связи со стремлением банков к сохранению коммерческой тайны и нежеланием обмениваться или раскрывать информацию своим конкурентам, значительное преимущество имеет формирование супервизорами централизованного информационного кредитного бюро (кредитный регистр), в функции которого входит оценка достаточности резервов, выявление проблемных направлений в экономике, совершенствование информационной базы банка по оценке кредитов.

8. "Увещевание". Центральные крупнейшие банки имеют тенденцию руководить банковской системой посредством проведения регулярных бесед и обмена мнениями с представителями ассоциаций банкиров и лидерами рынка.

9. Превентивные меры. Принцип "увещевания" не действует в отношении "банков- мошенников" и нечестного менеджмента. В распоряжении супервизора банка должны находиться, во-первых, действенная "система раннего оповещения" для выявления подобной манеры поведения, и, во-вторых, определенные, установленные законом полномочия, позволяющие привлечь к ответственности персонал банка, уличенный в мошенничестве. В процессе регулирования часто наблюдается недостаточность внимания строгому выполнению правил и инструкций, установленных законодательством.

10.Совершенствование политической и законодательной базы. Основной функцией регулирующих органов банка является регулярный обзор деятельности банков, основных тенденций развития рыночных отношений, претензий общественности, а также совершенствование существующих инструктивных материалов и законодательства. Чаще всего устаревшая политика и нормативные документы были основной причиной неэффективной работы банковской системы и тормозили совершенствование финансовых органов.

 Участие каждого аналитика обзора в управлении портфелем банка является важной составной частью надзорного процесса Национального Банка. За определенным аналитиком закрепляется каждый банк, таким образом, аналитик становится куратором данного банка и отвечает за надзор над этим банком. В среднем за каждым куратором закреплены 3-4 банка.

 Аналитик обзора обязан:

\* Быть всегда в курсе того, какие виды риска имеются у контролируемых им банков.

\* Выявлять и оперативно реагировать на мигрирующий риск.

\* Следить за тем, чтобы график надзорного цикла составлялся и выполнялся согласно требованиям Национального Банка РК. Для проведения внеплановых инспекционных мероприятий нужно получить одобрение директора департамента банковского надзора.

\*Нести ответственность за своевременное проведение всех инспекций, включая специализированные проверки.

\* Постоянно обновлять данные BOSS и других компьютеризированных систем с тем, чтобы они отражали текущую структуру риска и состояния дел в банке.

\* Поддерживать постоянную и эффективную связь с руководством банков.

\* Оперативно информировать директора Департамента банковского надзора о состоянии дел в подопечных банках.

\* Выносить на рассмотрение НБРК свой план мероприятий по решению проблем, исходя из их характера, состояния дел в банке, способности и желания руководства банка и совета директоров исправить недостатки.

\* Следить за тем, чтобы выполнялись меры воздействия в отношении закрепленного за ним банка, оценивая их эффективность.

 Кураторы банков проводят анализ ежедневных балансов банков. Еженедельно проверяются отчеты о выполнении лимитов открытой валютной позиции.

Одним из наиболее важных инструментов дистанционного регулирования является установление пруденциальных нормативов и других, обязательных к соблюдению банками норм и лимитов, включая нормы резервных требований, провизии против сомнительных и безнадежных активов.

Размер минимальных резервных требований определяется как фиксированный процент от всех депозитных обязательств банка перед юридическими и физическими лицами, кроме банков. Установлены два способа выполнения банками минимальных резервных требований:

1) Размещение средств в резервных активах в течение месяца так, чтобы среднемесячная сумма резервных активов была не менее среднемесячной величины минимальных резервных требований, которая рассчитывается как процент от среднемесячной суммы депозитных обязательств, взятых за каждый рабочий день месяца.

2) Депонирование средств в НБРК на соответствующем счете так, чтобы сумма остатков была равна минимальным резервным требованиям, рассчитанным как процент от депозитных обязательств по состоянию на первый рабочий день месяца.

Провизии против сомнительных и безнадёжных активов формируются по итогам классификации активов и условных обязательств, которая основывается на качестве актива - возможности его возврата или текущей (рыночной) стоимости актива, а в случае условного обязательства-возможности исполнения своих обязательств лицом, которому будет или может быть предъявлено требование.

Активы и условные обязательства подразделяются на стандартные и классифицированные.

\* Актив считается стандартным, если его текущая (рыночная) стоимость не ниже стоимости его приобретения банком или имеются основания полагать, что требование по активу будет исполнено или исполняется в соответствии с условиями договора.

\* Классифицированный актив представляет собой актив, текущая (рыночная) стоимость которого ниже стоимости его приобретения банком или имеются основания полагать, что требование по активу не будет исполнено или не исполняется в соответствии с условиями договора.

 Классифицированные активы и условные обязательства делятся на сомнительные (подразделяются на субстандартные, неудовлетворительные и сомнительные с повышенным риском) и безнадежные.

 Провизии представляют собой сумму средств, необходимых для покрытия убытков от не возврата активов или уменьшения их стоимости. Провизии подразделяются на общие и специальные.

\* Специальные провизии - это провизии, формируемые для покрытия убытков по конкретным классифицированным активам, в отношении которых преобладает вероятность их потери (не возврата) или текущая стоимость которых более чем в два раза меньше стоимости их приобретения.

\* Общие провизии - это провизии на возможные потери по всей совокупности активов банка, кроме тех, по которым необходимо создавать специальные провизии.

Классификация активов и соответствующий пересмотр необходимого размера провизии производится банком ежемесячно по состоянию не более чем за 7 рабочих дней до последнего рабочего дня месяца. Изменения в размере провизии отражаются в балансе банка на последний рабочий день каждого месяца.

Размер провизии колеблется от 5 % до 100 % от суммы активов, в зависимости от их качества (см. таблицу №1-в Приложении)

Отдельно хотелось бы остановиться на анализе выполнения пруденциальных нормативов.

В состав пруденциальных нормативов, установленных НБРК для их обязательного соблюдения банками, входят:

Минимальный размер уставного фонда (капитала) банков.

С 05.12.1997 года он был установлен для вновь открываемых банков - 300 млн. тенге, для действующих банков - 100 млн. тенге.

Постановлением Правления Нацбанка РК № 138 от 07.04.2000г. установлен минимальный размер уставного (собственного) капитала для: - вновь создаваемых банков - в сумме 1,5 млрд.тенге; для действующих банков - в сумме 500,0 млн.тенге. (в настоящее время данный документ находится на регистрации в Министерстве юстиции РК).

**Коэффициент достаточности собственных средств**. Существуют два коэффициента К1 и К2.Отношение СК банка первого уровнях сумме всех его активов должно быть не менее 0,06.

  , где

 КI - собственный капитал первого уровня;

 ИК - инвестиции банка в акции и субординированный долг других юридических лиц;

 А - сумма всех активов в соответствии с консолидированным балансом

  , где

 К - собственный капитал;

 Ар - сумма активов и вне балансовых требований, взвешенных по степени риска;

 Пс - специальные провизии (по сомнительным с повышенным риском и убыточным кредитам) плюс сумма сформированных общих резервов, привлекающая 1,25% суммы Ар. (В 1999 году по сравнению с 1998 годом продолжалось снижение количества банков, нарушающих коэффициенты достаточности собственных средств К1 (с 6 до 5) и К2 (с 7 до 5)

 **Максимальный размер риска на одного заемщика**

  , где

 Р - размер риска,

 К - собственный капитал банка. К3 не должен превышать размера собственного капитала:

\* Для заемщиков, являющихся лицами, связанными с банком особыми отношениями - 0.10;

\* Для прочих заемщиков - 0,25 (в том числе не более 0,10 по бланковым кредитам).

Количество банков, нарушающих, данный норматив сократилось по сравнению с 1998 годом с 11 до 6, а для лиц, связанных с банком особыми отношениями с 8 до 6

 **Коэффициент текущей ликвидности**. К4=Аср./ Оср.

 К4 - отношение среднемесячной величины высоко ликвидных активов к среднемесясячной величине обязательств до востребования, которое должно составлять не менее 0,3

 **Лимиты открытой валютной позиции**:

Лимиты открытой валютной позиции (длинной либо короткой) по любой иностранной валюте, длинной валютной позиции по иностранным валютам стран, не являющихся членами ОЭСР, и валютной нетто-позиции устанавливаются Правлением НБРК.

Факторами, обусловившими нарушения банками в течение года лимитов валютной позиции банками, являлись нестабильность на финансовых рынках других государств, в частности России, и снижение Нацбанком этого норматива в целях стабилизации валютного рынка.

 **Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы.**

  , где

 И - сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы.

На 01.01.2000г. количество банков, нарушающих, данный норматив составило 7.

 Расчеты данных коэффициентов предоставляется ежемесячно не позднее 8-го числа месяца.

 В течение 2000 года отмечались нарушения банками пруденциальных нормативов, причем нарушения допускаются как слабо капитализированными банками, так и банками, включенными в Программу по переходу к международным стандартам. В то же время, в течение 2000г. наблюдалась положительная тенденция сокращения числа банков, нарушающих пруденциальные нормативы (42,2% от общего количества банков - на 24,1% .). При этом, снизилось количество банков-нарушителей по всем пруденциальным нормативам, за исключением коэффициента текущей ликвидности К4.

Уменьшение количества банков, нарушающих пруденциальные нормативы, вызвано продолжающимся в рамках Программы по переходу БВУ к международным стандартам повышением уровня капитализации банков.

 По фактам нарушений БВУ банковского законодательства, выявленным в результате осуществления пруденциального регулирования, к ним были применены ограниченные меры воздействия и санкции согласно действующему банковскому законодательству.

В частности, письма-обязательства об устранении недостатков и нарушений в работе банков были затребованы в 73 случаях, письма-предписания с указанием устранения 67 раз, письма-предупреждения 117 раз, санкция в виде снижения лимитов валютной позиции банков применялась в 21 случаях.

 Кроме того, у 18 банков аннулированы лицензии на проведение отдельных видов банковских операций.

 Практика пруденциального регулирования направлена на соблюдение банками второго уровня пруденциальных нормативов, формирование надежных систем внутреннего аудита, проведение разумной кредитной политики и политики ликвидности.

Ежеквартально предоставляется ежеквартальная финансовая (регуляторная) отчетность банков, основанная на международных стандартах.

 Данная финансовая отчетность состоит из 35 таблиц, содержащих конкретные данные о финансовом положении банка и результатах его деятельности.

 Данные, сгруппированные в таблицах, обрабатываются автоматизированным способом при помощи системы "BOSS", позволяющей на основе данных финансовой отчетности, получать объективную картину финансового состояния банка и определять место (рейтинг) банка в группе сопоставимых банков.

Таким образом, на основе данных, получаемых из различных отчетов, представляемых банками, сотрудники дистанционного надзора ежемесячно составляют краткое заключение, называемое "Статус-репорт" - документ, позволяющий объективно оценить текущее финансовое состояние банков, по результатам рассмотрения которого вместе с соответствующими рекомендациями и предложениями заключение по банку выносится на рассмотрение руководства для принятия окончательного решения. Вопросы, подлежащие обязательному отражению в статус репорте:

1. Общие сведения о банке,2. Размер и структура уставного фонда, 3Активы банка,4. Обязательства банка,5. Доходы и расходы банка,6. Ликвидность и минимальные резервные требования,7. Менеджмент,8. Дополнительная информация,9. Выводы и рекомендации по дальнейшему финансовому оздоровлению банка

 В процессе составления статус репорта работниками используется система присвоения банку рейтинга по компонентам "CAEL" (то есть по системе "CAMEL", исключая менеджмент), по результатам которой дается общая оценка.

Данная оценка используется для внутреннего пользования и не является основанием для применения к банку каких-либо санкций.

Таким образом, метод дистанционного надзора используется для выявления показателей, на основании которых определяются банки, нуждающиеся в неотложной проверке, а также позволяют построить проверку таким образом, чтобы была осуществлена более тщательная проверка тех направлений деятельности, которые вызывают особое беспокойство. В конечном итоге, дистанционный надзор является методом наблюдения за результатом работы (или отсутствием их) по устранению проблем, выявленных в ходе проверок на местах.

В течение 2000 года продолжились процессы консолидации и оздоровления банковского сектора, что привело к сокращению общего количества банков второго уровня.

 Были проведены реорганизации отдельных банков

Единственным банком со 100%-ным участием государства остается ЗАО "Эксимбанк Казахстан". Доля банков, в уставном капитале которых участие государства сохранилось на уровне менее 100% (ОАО "Народный Сберегательный Банк Казахстана", ОАО Банк "ЦентрКредит"), в совокупных активах банковского сектора сократилась с 25,5% до 20,8%, собственном капитале - с 12,7% до 9,6%.

 Расширяется присутствие иностранного капитала в банковском секторе Казахстана. В частности, в 1999 году было выдано разрешение на открытие ЗАО "Дочерний банк "Национального Банка Пакистана в г.Алматы". Кроме того, было открыто 1 представительство иностранного банка.

##

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

Анализ деятельности банков второго уровня является одним из важнейших направлений экономической работы, позволяющий Нацбанку РК определять основные направления денежно-кредитной политики. Изучать и прогнозировать ситуацию на кредитных и финансовых рынках страны, делать выводы об устойчивости и надежности как банковской системы в целом, так и контролировать выполнение банками установленных пруденциальных нормативов и других, обязательных к соблюдению банками норм и лимитов, включая нормы резервных требований, провизии против сомнительных и безнадежных долгов.

 На основании чтения банковского баланса и отчета о прибылях и убытках (финансовых отчетов), являющихся основными источниками информации, комплексно характеризующими деятельность банков, возможно, определить: ликвидность, доходность и степень рискованности отдельных банковских операций. Выявить источники собственных и привлеченных средств, структуру их размещения на определенную дату или за определенный период, а также установить специализацию и значимость деятельности отдельных банков в банковской системе страны.

 Цель проведения финансового анализа - выявление зарождающихся проблем до того, как они приведут к явному кризису. Выявление таких проблем достигается осуществлением анализа финансовых коэффициентов банков, финансовой информации, получаемых из финансовых отчетов банка, и другой информации, имеющей отношение к данному вопросу (информации о качестве управления, качестве внешнего аудита и содержании отчета аудиторов).

 Специалисты, занимающиеся анализом, должны выявить основные области, в которых у банка могут возникнуть проблемы.

Капитал

 Капитал банка является самым важным индикатором его текущего финансового состояния и вероятности выживания в будущем. Хорошо капитализированные банки имеют надежные условия для роста и предлагают более широкий спектр услуг клиентам, они могут переносить временные периоды негативных экономических условий, пережить большой, неожиданный рост невыплат их заемщиками, им легче найти возможность занять средства для покрытия временной нехватки наличности, они могут работать над преодолением нескольких крупных проблем одновременно. У плохо капитализированных банков вероятность возникновения проблем, приводящих к банкротству, выше. Более того, у акционеров плохо капитализированного банка подвергаются только небольшие инвестиции. Поэтому им, возможно, будет предпочтительнее, чтобы руководство вело рискованную ссудную или инвестиционную политику. Если рискованная политика увенчается успехом и банк станет рентабельным, акционеры получат прибыль. Если рискованная политика закончится неудачей, и капитал банка станет отрицательным, акционеры не понесут больших потерь, большая часть убытков будет оплачена кредиторами банка.

НБРК устанавливает минимальный размер уставного капитала. Банк должен иметь минимальный размер уставного капитала до его открытия и постоянно соблюдать хотя бы минимально допустимый размер достаточности капитала, независимо от величины банка. По мере роста, требования к минимальному размеру его капитала возрастают вместе с общей суммой активов. Однако эти стандарты должны пониматься только как минимально допустимый размер.

В пассиве банковского баланса отражаются все источники формирования банковских ресурсов, которые аккумулируются банком для прибыльного использования в процессе выдачи ссуд, инвестирования в ценные бумаги и т.д.

 Пассивы банка можно разделить на две группы:

\* банковский капитал и приравненные к нему статьи;

\* привлеченные средства - депозитные и не депозитные.

Активы банка - статьи стоимости, например: касса, ценные бумаги, ссуды и другие, находящиеся под контролем, являются статьями стоимости потому, что они либо производят потоки дохода, либо могут обмениваться на потоки дохода.

 Активы находятся под контролем банка в том смысле, что банк имеет право, с относительно небольшими ограничениями, приобретать и распоряжаться ими по своему усмотрению. Существуют права на потоки дохода, произведенного активами банка. Права могут быть договорными, (банк обязан выплачивать определенные суммы в определенное время владельцам этих прав).

 Эти права называются обязательство или долг, их владельцы - кредиторы. Или, права могут быть остаточными, (банк не обязан делать выплаты в любое время владельцам этих прав). Владельцы таких прав получают только то, что остается после выплат кредиторам. Эти права называются капитал или акционерный капитал, их владельцы акционеры. Поскольку любой набор активов имеет набор прав, равных ему по стоимости, активы всегда равны обязательству плюс капиталу.

Регуляторное измерение капитала. Измерение капитала, используемое, в регуляторных стандартах капитала может отличаться от акционерного капитала.

 Это измерение называется регуляторный капитал. Определенные активы могут вычитаться из акционерного капитала. Например, нематериальные активы, которые не считаются надежным денежным источником в случае, если банк должен быть продан или ликвидирован. Инвестиции в другие банки также вычитаются для того, чтобы банкротство одного банка не вызвало уменьшение капитала другого. Определенные пассивы могут включаться в акционерный капитал. Обычно это пассивы, которые имеют характеристики, сходные с капиталом, например, субординированный долг. Наконец, определенные статьи, которые могли быть исключены при расчетах общей суммы активов, могут быть снова включены в капитал. Самая распространенная статья, которая снова включается - провизия на возможные убытки от кредитной деятельности. С учетом всех этих и других поправок, регуляторный капитал может быть больше или меньше акционерного.

Первичный и вспомогательный капитал. Регуляторный капитал может быть подразделен на первичный и вспомогательный капитал. Первичный капитал, также называемый капитал 1 уровня, состоит из той части капитала, которая отвечает следующим трем характеристикам.

1)достоверность расчетов капитала легко проверяется. 2)его стоимость основывается на фактических рыночных операциях, таких как приобретение активов и продажа пассивов, которые произошли в прошлом. 3)его стоимость будет подвержена воздействию появлением всех ожидаемых убытков по ссудному портфелю сразу. Наконец, на него не распространяются договорные права на доход от банковских активов.

В отличие от первичного, вспомогательный капитал состоит из статей, которые по разным причинам не защищают кредиторов полностью. (Вспомогательный капитал также называется капитал 2 уровня.) Особые компоненты первичного и вспомогательного каптала освещены в Положении о пруденциальных нормативах.

Функции и значимость капитала.

Капитал защищает кредиторов от неожиданного снижения стоимости банковских активов. Банки берут на себя различные виды риска, которые могут привести к обесценению большой части их активов. Если эта сумма превышает банковский капитал, банк не будет способен удовлетворить требования всех кредиторов, и они понесут убытки, банк будет ликвидирован или продан другому банку. Банки предоставляют услуги клиентам, когда обанкротившийся банк ликвидируется или продается, предоставление услуг прерывается, возможно, нанося вред клиентам и экономике. Волна банкротства банков по всей стране может иметь негативные последствия для всей экономики. Лучшая защита от банкротства любого банка - достаточное обеспечение.

Концепция банковского риска.

 Риск в банковском деле - это существование множества возможных последствий финансовых решений. Когда банк выдает ссуду, не известно, будет ли она погашена полностью, частично, или не будет погашена совсем. Это решение имеет множество возможных последствий, как хороших, так и негативных.

 Ежедневно банк принимает много подобных финансовых решений, почти каждое, из которых имеет множество возможных исходов. Банк в любой момент времени может рассматриваться как набор накопленных финансовых решений, принятых ранее, последствия которых сочетаются, образуя чистый доход банка.

 Этот чистый доход может быть относительно стабильным или значительно колебаться в различные периоды. Спектр возможных последствий любого финансового решения может быть узким и может быть широким. (Например, вложение инвестиций в облигации).

Также, очень важно различать ожидаемые убытки и неожиданные убытки. С течением времени, банк приобретает достаточный опыт рискованной деятельности и сможет приблизительно определить убытки, связанные с этой деятельностью. Прогнозирование используется для расчета его ожидаемых убытков по данному портфелю. Неожиданные убытки - это любые убытки, которые несет банк сверх ожидаемых. Есть несколько способов защиты банка от ожидаемых убытков. Он может назначать боле высокое вознаграждение (интерес) на ссуду, может приобрести страховку или создать провизии для покрытия убытков от кредитной деятельности, основанные на ожидаемых убытках. Единственно надежный способ защиты банка от неожиданных убытков - это иметь капитал.

Связь между капиталом и риском.

 Вопрос, каков должен быть размер капитала банка, очень сложен. Легко понять, что банк должен иметь капитал, пропорциональный его общей сумме активов. В случае, если банки ведут одинаковую деятельность, банк, имеющий большее количество активов, которые могут потерять свою ценность, должен иметь больший капитал. Но банки занимаются различными видами деятельности, и отдельные виды их деятельности связаны с большим риском, чем другие. Коммерческие ссуды, конечно, связаны с большим риском, чем правительственные бумаги. Один банк может больше заниматься выдачей коммерческих ссуд, тогда как другой, больше работать с ценными бумагами. Правительства. Оба банка могут иметь равное количество активов, но банк, в основном занимающийся выдачей коммерческих ссуд, должен иметь гораздо больший капитал. Это необходимо потому, что доля коммерческих ссуд, которые вероятнее всего не будут погашены полностью, гораздо больше, чем доля ценных бумаг, обязательства по которым не будут выполнены. Банки, также, могут иметь различную концентрацию активов. В случае, если большая часть банковских ссуд выдана фирмам одной отрасли промышленности или одного небольшого региона, этот банк имеет большую вероятность крупных убытков, по сравнению с банком, ссуды которого более диверсифицированы. Следовательно, банк с однообразным набором ссуд должен иметь больше капитала.

 Банки могут подвергаться другим видам риска (убытки, вызванные движениями процентных ставок или обменных курсов). Адекватный размер капитала необходим для защиты от всех убытков.

 Стандарты адекватности (достаточности) регуляторного капитала

 Для любого банка существует уровень капитала, ниже которого деятельность банка ненадежна. Уровень капитала у разных банков в зависимости от размера и количества предполагаемого риска разный. В принципе, аналитики могут готовить подробный анализ особенностей риска каждого банка и назначать определенные минимальные требования к капиталу каждого банка.

 Практически, это трудоемкий процесс, требующий времени. Некоторые банки будут подвергать сомнению методологию определения требований к капиталу или заявлять, что методика была применена неправильно или несправедливо.

 В виде практического выхода из этого положения, правительства во всем мире приняли относительно простые формулы определения минимальных требований к капиталу всех банков. Эти формулы незначительно отличаются в разных странах, но все они основаны на системе, разработанной международным комитетом банковского надзора в 80-е годы. (Базельским Комитетом). Минимальные стандарты НБРК основаны на системе Базельского Комитета и изложены в Положении о пруденциальных нормативах. Стандарты капитала, основанные на риске (минимальный коэффициент достаточности капитала, основанный на риске) имеют приоритетное значение среди стандартов адекватности регуляторного капитала НБРК. Ожидается, что банки поддерживают регуляторный капитал, равный, по крайней мере, 8% от общей суммы активов, взвешенных по степени риска. При расчете общей суммы активов, взвешенных по степени риска, каждый актив умножается на взвешенный риск, который должен отразить относительный риск актива. Взвешенный риск может составлять 0%, 20%, 50% и 100% балансовой стоимости актива.

Стандарты капитала, основанные на риске, также, учитывают любой возможный потенциальный кредитный риск, не показываемый в балансе (внебалансовый риск). Очень важный и растущий бизнес банков - гарантировать обязательства других сторон. Например, банк может выдать аккредитив от лица производителя. Банковский аккредитив гарантирует платеж банком поставщику в случае, если производитель не может заплатить. При возникновении этой ситуации, банк постарается получить платеж от производителя, и в балансе появится статья актива, на сумму задолженности. Для отражения этого потенциального риска, стандарты капитала требуют, чтобы сумма гарантии была взвешена по степени риска.

 Банки также могут вступать в другие виды соглашений для обеспечения средств третьим сторонам от лица клиентов. Например, банк может выдать гарантию исполнения. Эта гарантия банка предполагает выплатить сумму третьей стороне, в случае, если клиент неудовлетворительно поставляет продукцию или оказывает услуги. Или, клиент мог договориться с поставщиком о выплате за сырье или другую продукцию по получению. Если клиент не может заплатить, товары будут отправлены поставщику. Банк может согласиться возместить поставщику все затраты по незавершенной операции. Такие типы соглашений должны рассматриваться в рамках капитала, основанного на риске, так, как - будто они имеют вероятность превращения в убытки банка.

 Следующий вид вне балансового риска, включаемого в стандарты капитала, основанные на риске - это обязательство о выдаче ссуды. Согласие банка ссудить средства клиенту в определенный момент в будущем. Суммы должны быть, определены заранее, банк может установить лимит, в пределах которого клиент может занять необходимую сумму. Важно отличать обязательства от гарантии. По обязательству банк соглашается ссудить в будущем на основании оценки кредитного риска на нынешний момент. Он не возьмет на себя обязательство, если считает, что у клиента могут возникнуть финансовые проблемы в будущем.

 Общая сумма активов, взвешенных по степени риска. Весь набор статей для взвешивания по степени риска включает все активы в балансе плюс, требуемый процент различных вне балансовых статей, упоминавшихся ранее. После умножения каждой статьи на соответствующую степень риска, суммы складываются, и результат называется общая сумма активов, взвешенных по степени риска. Это знаменатель коэффициента капитала, основанного на риске.

 Регуляторный капитал. Числитель коэффициента капитала, основанного на риске, называется регуляторный капитал. Иногда, он, также, называется общий капитал. Регуляторный капитал может быть больше или меньше акционерного капитала и подразделяется на первичный (1 уровня) и вспомогательный (2 уровня) капитал.

 Акционерный капитал. Расчеты первичного капитала начинаются с акционерного капитала. Акционерный капитал включает оплаченный капитал, в размере, не превышающем зарегистрированный, премии по акциям, фонды, резервы и нераспределенную прибыль прошлых лет за минусом нематериальных активов, убытков, несформированных провизии. Сумма оплаченного капитала и курсовой разницы равна сумме, первоначально оплаченной акционерами за их акции. Разделение между оплаченным капиталом и курсовой разницей не важно для банковского надзора. В деятельности банка, бывают годы, когда чистый доход банка положительный и когда он отрицательный. В некоторые годы банк может выплатить дивиденды своим акционерам, а в другие - нет. Сумма чистого дохода за каждый год от начала работы банка минус сумма дивидендов, выплаченных акционерам, равна нераспределенной прибыли банка. В принципе, вся нераспределенная прибыль находятся в распоряжении для распределения между акционерами в форме дивидендов. Практически, однако, часть нераспределенной прибыли зачастую определяется, как не подлежащая распределению. Эта часть называется обязательной и прочие резервы.

 Резерв на переоценку основных средств и ценных бумаг является компонентом акционерного капитала и заслуживает особого внимания

 Существуют три статьи, которые должны вычитаться из акционерного капитала при расчете первичного капитала.

Первая статья - нематериальные активы. Наиболее распространенный в банковском деле вид нематериальных активов - добрая воля. Когда один банк покупает другой, он готовит список отдельных активов и пассивов продаваемого банка и определяет рыночную стоимость каждого. Затем, рассчитывает разницу между общей рыночной суммой пассивов. Эта сумма называется чистая стоимость активов. Покупающий банк решает, сколько он хочет заплатить за приобретение этих активов, учитывая пассивы. Иногда, он хочет оплатить только чистую стоимость активов. Чаще, однако, он выплатит несколько больше, чем чистая стоимость активов. Эта сумма, выплаченная в превышение чистой стоимости активов, называется добрая воля. Покупающий банк считает, что банк в целом стоит больше, чем сумма его отдельных частей. Причина состоит том, продаваемый банк за многие годы наработал ценные взаимоотношения с клиентами, как заемщиками, так и вкладчиками. Банк будет иметь меньше затрат при выдаче кредитов уже обслуживающимся клиентам, чем искать новых.

 Вкладчики, которые долгое время были клиентами банка, могут согласиться иметь более низкие процентные ставки, чем новые.

 Создание доброй воли - выражение уверенности покупающий банк в том, что все эти ценные взаимоотношения будут продолжены. Однако будут они продолжены или нет - неизвестно. Более того, если банк начнет углублять финансовые проблемы, клиенты. Уйдут из банка, стоимость доброй воли уменьшается. По этой причине часть банковского капитала, соответствующая доброй воле, не может считаться защитой кредиторов от убытков.

Вторая статья, которая должна быть, вычтена из акционерного капитала при расчете первичного капитала - это любые инвестиции банка в акции других банков. Существуют две причины, почему эти инвестиции не должны включаться в активы при расчете банковского регуляторного капитала. Во-первых, если Банк А имеет акции Банка Б, банкротство Банка Б приведет к обесценению его акций. Банк А понесет убытки, которые приведут к понижению капитала. Если Банк А плохо капитализирован, он может обанкротиться вместе с Банком Б. Во - вторых, если этот тип инвестиций не вычитать из акционерного капитала, два банка могут взаимно повысить коэффициенты капитала покупкой акций друг у друга.

Третья и последняя статья, вычитаемая из расчетов первичного капитала - резерв на переоценку основных средств и ценных бумаг. В принципе, повышение стоимости банковских зданий и оборудования из-за инфляции может являться защитой кредиторов от убытков. Если банк ликвидируется, эти активы могли быть, проданы и выручка распределена между кредиторами. Однако, практически, трудно определить рыночную стоимость этих активов. Необходима оценка рыночной цены и эта оценка может быть очень неточной. Следовательно, резерв на переоценку должен вычитаться.

 Вспомогательный капитал не настолько эффективен как первичный, в защите кредиторов от снижения стоимости банковских активов. По этой причине, сумма вспомогательного капитала, которая может быть включена в расчеты регуляторного капитала, ограничена до 100 % первичного капитала. При этом если капитал первого уровня отрицательный, то капитал второго уровня в расчет не принимается.

 Требования к капиталу, основанному на риске. Одна из причин заключается в том, что стандарты капитала, основанные на риске, касаются только кредитного риска. Существуют другие виды риска, например, процентный риск, валютный риск, ликвидный риск, которые не принимаются в расчет. Если банк значительно рискует в одном из этих видов деятельности, банковский надзор может предусмотреть повышение требований к капиталу, основанному на риске, этого банка.

Коэффициент рычага.

 Другой коэффициент достаточности капитала, который может быть использован для определения адекватности капитала - коэффициент рычага. Он определяется как отношение первичного капитала к общей сумме активов. В знаменателе коэффициента рычага активы не взвешиваются по степени риска, в расчет включаются по балансовой стоимости. Внебалансовые статьи в расчет не включаются.

 Коэффициент рычага важно рассматривать в связи с коэффициентом капитала, основанном на риске. Некоторые банки могут иметь большое количество активов с нулевым риском или риском, равным 20%. При этом их активы, взвешенные по степени риска, могут составлять незначительную часть общего количества активов. Например, активы, взвешенные по степени риска, равны 25% от общего количества активов, и капитал равен 8% рисковых активов, а коэффициент рычага равен только 2% от их общего количества. Хотя такой Банк имеет очень небольшой кредитный риск, допустимо, что 2% его общей суммы активов могут исчезнуть в результате мошенничества. Ни один банк не должен работать с таким низким коэффициентом рычага.

Качество капитала

 Хотя размер капитала чрезвычайно важен, качество капитала не должно ухудшаться. Капитал должен быть, постоянен. Если инвестор приобретает акции банка, то только банк, а не инвестор должен решать, когда банк обменяет акции на наличные, владельцы капитала не должны иметь договорных прав на доходы или активы банка. Только те активы, стоимость которых достаточно стабильна, и может быть установлена, должна включаться в расчеты капитала. Но есть и другие доводы, которые необходимо рассмотреть.

 Во-первых, владение капиталом может представлять источник беспокойства. Банками могут владеть другие компании (т.е. банковские холдинговые компании). Если холдинговая компания выпускает долг, она должна иметь несколько надежных источников дохода, из которых можно обслуживать долг. Если их нет, она будет слишком зависеть от дивидендов банка. Регуляторная политика может ограничить выплату акционерам дивидендов. Но если холдинговой компании необходимы наличные, на банк будет оказываться огромное давление для отступления от ограничений.

. Даже если нет давления на банк по повышению дивидендов, финансовые проблемы холдинговой компании могут вызвать проблемы в банке. Общественность не всегда может различить банк и его холдинговую компанию. Если банковская холдинговая компания объявила о банкротстве, неблагоприятная огласка может навредить банку. Холдинговая компания может быть ликвидирована, и активы, включая инвестиции в банк, могут, распределены между кредиторами холдинговой компании. Эти новые владельцы могут не иметь опыта в банковском деле и могут разработать ненадежную стратегию или порвать взаимоотношения с клиентами, персоналом. Вопросы качества капитала возникают и в случае приобретения акций заемщиками.

 Заемщик обязан выплатить банку процент по ссуде и в конечном итоге общую сумму основного долга, однако он может не иметь источников финансирования и не выполнить своих обязательств.

 Заемщики являющиеся одновременно акционерами, имеют большее влияние на принятие решений банком в отличие от обычных заемщиков. Они могут злоупотреблять данным влиянием. Например, руководство банка можно убедить выдать кредит влиятельному акционеру на выгодных условиях.

 Распределение капитала

 В период финансового отчета в капитале банка будут равны его чистой прибыли за этот период плюс поступления от продажи новых акций минус дивиденды и стоимость собственных акций, выкупленных банком.

 В рыночной экономике приток капитала имеют фирмы, включая банки, способные обеспечить инвестора наивысшим размером дохода. Преуспевающие, прибыльные компании умеют обратить материальные ценности своих акционеров в высокие постоянные дивиденды, могут аккумулировать доходы как нераспределенную прибыль и вновь приобретать акции по приемлемым ценам. В большинстве случаев акционеры не оказывают давление на выплату дивидендов или покупку акций, т.к. они знают, что имеется ограниченное количество инвестиций, способных дать более высокий возврат, и они согласны вкладывать в рост капитала фирмы. Противоположная картина наблюдается там, где оказывается сильное давление на выплату дивидендов или выкуп акций. В общем, нельзя допускать отток капитала из банка в момент, когда он в нем наиболее нуждается.

Анализ капитала (Дистанционный)

 Капитал - наиболее важный показатель финансового положения банка.

 Достаточность капитала также как и его доходность могут контролироваться дистанционно. Следовательно, всесторонний анализ позиции банка по капиталу является важнейшим элементом любой банковской дистанционной проверки.

 В общем, аналитик, формирующий свое суждение о достаточности капитала, должен задаваться следующими вопросами:

\* Отвечает ли банк минимальным нормативным стандартам по капиталу? \* Имеется ли превышение минимума?

\* Каков уровень капитала по отношению к рискам уже принятым банком? \* Какова динамика изменения уровня капитала банка?

\* Каково качество банковского капитала?

Описание уровня капитала банка.

 Дистанционный анализ капитала должен начинаться с отчета об объеме собственных средств акционеров в денежном выражении и как процентное соотношение к сумме активов. Затем аналитик должен определить, благоприятна динамика изменения уровня капитала, и объяснить, почему он понизился или повысился за последний контрольный период (последние несколько периодов).

 Изменение капитала от одного периода до другого, как правило, происходят из-за прибыли или убытков, но причинами также могут быть выплата банком дивидендов, выпуск новых акций или обратный выкуп уже существующих.

 Любые изменения коэффициента соотношения капитала и активов должны быть, объяснены. Аналитик, должен постараться понять и объяснить какова политика дивидендов и отметить, повышались они или понижались. Дивиденды, выплаченные за определенный период, превышающие на 100% прибыль банка за тот же период, вызывают серьезные опасения. Такие факты, должны обязательно быть, отмечены аналитиком, особенно в банках с относительно низкими коэффициентами достаточности капитала.

 Коэффициент достаточности капитала желательно сравнивать со средним значением данного коэффициента группы сходных банков. Коэффициент анализируемого банка может быть значительно ниже от полученных убытков, быстрого роста или неспособности выпускать новые акции.

 Следующим шагом дистанционного анализа капитала является проверка соответствия банка минимальным нормативным стандартам достаточности капитала.

 Если банк соответствует требованиям к капиталу, основанному на риске, то аналитик должен рассчитать объем капитала банка, превышающим минимум.

 Этот объем отражает суммарный убыток, который может иметь банк в ближайшем будущем и соответствовать стандартам. Аналитик должен сравнить эту сумму капитала с поступлениями банка, полученными за последние два или три отчетных периода, и сформировать суждение о вероятности сохранения банком соответствия требованиям.

 Если банк не отвечает требованиям к капиталу, то у него имеется два варианта восстановления соответствия.1)увеличить капитал путем продажи дополнительных акций, 2)уменьшить активы, так же применить сочетание первого и второго.

 Банковский надзор может задать повышенный коэффициент достаточности капитала из-за рисков банка, которые не обсуждались согласно стандартам по капиталу, основанному на риске. Например, банк может иметь избыточную концентрацию кредитов компаниям в одном определенном секторе экономики. Время от времени, НБРК может издавать поправки к нормативам по капиталу, основанному на риске, излагающие возможность вычета определенных активов из расчета капитала. Для этого нужно рассчитать влияние вычетов на нормативную банковскую позицию по капиталу.

 Как важное дополнение к коэффициенту достаточности капитала, основанного на риске, необходимо рассчитать коэффициент рычага (левераж). Коэффициент рычага может быть ниже коэффициента капитала, основанного на риске. Это произойдет в том случае, если большая часть банковских активов находится в категориях, низко взвешенных по риску, или в том случае, когда банк имеет существенный объем капитала, второго уровня.

 Любой банк, имеющий коэффициент рычага менее, чем 3%, недостаточно хорошо защищает себя от мошенничества и других рисков, которые могут уничтожить банк даже с идеальным качеством активов.

 Капитал должен оцениваться относительно всех рисков, принятых банком (как за последний отчетный период изменился общий ссудный портфель банка). Например, динамика кредитного риска банка, посредством выделения видов кредитов по группам рисков, позволяет, отмечать повышение или понижение банковских инвестиций в кредиты такого вида. (Такой анализ, должен быть, выполнен как часть дистанционного анализа качества активов).

Качество капитала

 В этом разделе дистанционного анализа аналитик должен отметить, произошли ли какие- либо крупные изменения во владении существующими акциями.

 Обычно, приобретение акций банка оказывает нейтральный или положительный эффект на достаточность капитала. Если новые акции уже проданы, то аналитик должен попытаться выяснить, были ли акции куплены заемщиками банка, финансировалась ли покупка дополнительными кредитами этого же банка. Такие операции ни в коей мере не способствуют улучшению позиции банка по капиталу.

Ликвидность

 Ликвидность банков - способность банков обеспечить своевременное выполнение своих обязательств. Определяется сбалансированностью активов и пассивов баланса банка, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных банком пассивов. Основной принцип поддержания ликвидности банка - увязка активов банка со сроками предполагаемого возникновения потребности в средствах.

 Формы обеспечения ликвидности банка: конверсия кредитов в наличность - получение платежей по кредитам, срок погашения которых должен наступить в ближайшее время, или выданных с правом оплаты по требованию; продажа части кредитных требований; распределение активов путем составления таблицы всех счетов пассивов в целях выявления, какую часть каждого вида пассива следует разместить в ликвидные или менее ликвидные статьи активов для поддержания определенного коэффициента ликвидности; проведение операций с пассивами: выпуск обращающихся депозитных сертификатов, облигаций; займы у НБРК, на еврорынке и т. д.

 Проблема ликвидности банка возникает в связи с практикой выдачи банковских кредитов на сроки более длительные, чем сроки привлечения средств. Прибыль банка в значительной степени определяется разницей между процентными ставками по краткосрочным привлеченным средствам и среднесрочным размещенным средствам.

 Важное условие поддержания необходимого уровня ликвидности банка - наличие у банков достаточной суммы ликвидности активов.

 Ликвидные средства используются банком для погашения всех его финансовых обязательств по мере их наступления. Использование ликвидности является одним из основных методов управления банковской деятельностью. Клиенты теряют доверие к банку, у которого не оказывается достаточно ликвидных средств для погашения наступивших долговых обязательств. Это происходит из-за того, что неспособность незамедлительно погасить долги, по их мнению, свидетельствует о неплатежеспособности банка. Если банк платежеспособен, но не имеет достаточный суммы ликвидных средств, то реакцией клиентов на неспособность банка уплатить причитающиеся долги - попытка изъять свои вклады, что усугубляет проблему нехватки ликвидности, в результате чего банк, для выполнения хотя бы части своих обязательств, будет вынужден продать активы себе в убыток (вынужденная продажа). Такой шаг снизит его доходность и, в конечном счете, может привести к неплатежеспособности. Необходимого уровня ликвидности можно было бы легко добиться, если бы удалось обеспечить точное совпадение между сроками возврата активов и погашения обязательств. Однако, поскольку банк выступает в роли финансового посредника, он обязан постоянно варьировать эти сроки. Банк, как правило, берет в долг на короткий срок большое количество небольших сумм и дает в долг на более продолжительный срок более крупные суммы. Ни один банк мира в состоянии в один день вернуть все деньги, размещенные на бессрочных вкладах. Для того чтобы избежать проблем с ликвидностью, банкам необходимо предпринимать следующие меры.

 Во-первых, они должны тщательно следить за своими притоками и оттоками наличности. Во-вторых, они должны прогнозировать притоки и оттоки наличности в будущем. Далее, они должны планировать присутствие достаточной наличности или активов, легко обращаемых в наличность, чтобы быть в состоянии справиться с неожиданным временным перевесом оттока наличности над притоком. И, наконец, они должны, заранее подготовить возможность получения альтернативных источников средств (ссуд) на случай возникновения непредвиденного оттока наличности.

 Очевидно, что, говоря об управлении ликвидностью, следует подразумевать, что сумма активов (или ликвидности), необходимых банку в данный момент, меньше суммы совокупных средств, размещенных на бессрочных счетах его вкладчиков.

Наличность и ее эквиваленты

 В любой экономике, наличность является наиболее распространенным платежным средством, но это не единственный способ осуществления платежа.

 Когда необходимо выплатить крупные суммы денег, наличность не является самым удобным способом из-за ее громоздкого и возможности хищения. Для банков существуют альтернативные активы для проведения платежей, такие как счета, в корреспондентских банках и Нацбанке РК, являются также чеки и переводные векселя (тратты) со счетов солидных банков. Такие активы можно рассматривать как эквиваленты наличности.

 Приток и отток наличности

 Из многих источников в банк каждый день стекается наличность. Наиболее важными источниками притока наличности являются новые депозитные счета и погашение основной суммы кредитов, различные формы дохода, полученного наличностью (вознаграждение по ссудам или ценным бумагам, комиссионные, новые привлечения средств из банков или из НБРК, а также продажа ценных бумаг, хранившихся в банковском портфеле). Другие источники притока наличности являются менее обычными для БВУ РК - продажа ссуд и продажа недвижимости, приобретение в процессе форклозации (потери заемщиком права на собственность - заложенное имущество). Не часто встречающимся источником наличности, является продажа новых акций банка.

 Отток наличности имеет более важное значение для аналитика, чем приток. Здесь существуют два пути, которые по значимости далеко опережают другие. Наиболее непредсказуемым путем оттока наличности является изъятие средств с депозитных счетов.

 Вторым важным путем оттока наличности является выдача новых кредитов. Для банков, активных на рынках кредитования, в любой период времени, выдача ссуд обычно вызывает гораздо больший отток наличности, чем изъятие депозитов.

 Однако выдача ссуд более контролируется банком и по этой причине более предсказуема, чем изъятие депозитов. Тем не менее, для банка представляется важным иметь возможность быстро отвечать на увеличение спроса на кредиты со стороны новых и старых клиентов, иначе банк потеряет клиентов. Банк должен быть в состоянии выделять средства под эти кредиты, когда бы заемщик ни пожелал получить денежную наличность. Направлением оттока наличности являются процентные расходы по депозитам и займам. Процентные расходы по депозитам обычно оплачиваются путем занесения на счет заемщика, но иногда они оплачиваются наличными. Платежи административных расходов (зарплата, арендная плата, коммунальные платежи) также являются причиной оттока наличности. Отток наличности происходит тогда, когда банки покупают ценные бумаги, основные активы (фонды), или размещают средства на в небанковском рынке.

 Для управления ликвидной ситуацией, банки должны планировать свои притоки и оттоки наличности. Нет необходимости, чтобы планируемые притоки и оттоки наличности точно совпадали по времени на ежедневном или еженедельном уровне. Банки могут временно увеличивать свои займы, когда испытывают чистый отток наличности. Однако от месяца к другому, банкам следует планировать притоки и оттоки наличности так, чтобы кассовая наличность и краткосрочные займы оставались относительно постоянными.

 Уровень (степень) ликвидности актива.

 Если банк нуждается в денежной наличности, одним из источников ее получения является продажа активов. Некоторые виды активов покупаются и продаются достаточно часто, поэтому справедливые рыночные цены на такие активы хорошо известны, и банк может легко за короткое время найти покупателя на такие активы по хорошей рыночной цене. Ликвидные активы (текучие) по причине той легкости, с которой они могут превращаться в денежную наличность. Конечно, из всех активов, денежная наличность является самым ликвидным активом.

 Краткосрочные займы другим банкам или депозиты в других банках также считаются ликвидными активами, так как обычно не представляет трудности найти другой банк для покупки этих займов или депозитов.

 Ценные бумаги, выпущенные правительствами или компаниями в странах с хорошо развитыми рынками ценных бумаг, также являются ликвидными. Ликвидные активы, находящиеся в балансовом отчете, часто называют легко реализуемым источником ликвидности.

 Другие виды активов не очень покупаются и продаются. Поэтому необходимо индивидуально согласовывать их цены между покупателем и продавцом. Трудно найти заинтересованных покупателей этих активов. Такого типа активы называются неликвидными активами.

 Срок погашения (ликвидность)

 Ссуды другим банкам и ценные бумаги с фиксированными процентными ставками и сроками могут быть важными компонентами портфеля ликвидных активов банка. Активы, до срока погашения которых остается более года, не считаются такими же ликвидными, как со сроком погашения менее года. Если увеличиваются рыночные процентные ставки, то рыночная стоимость активов с фиксированными процентными ставками будет понижаться. Чем больше остается времени до срока погашения, тем быстрее будет снижаться рыночная стоимость актива при данном повышении процентных ставок. Для более долгосрочных активов с широко известной и легко проверяемой стоимостью могут существовать стабильные рынки. Банк, столкнувшись с проблемой недостатка ликвидности, может быстро продать такой актив.

 Но он может не пожелать продавать актив, если рыночная стоимость актива упала ниже цены его приобретения, так как банку необходимо будет учитывать эту разницу в качестве расхода. По этой причине, более долгосрочные активы следует рассматривать как вторичный, а не первичный источник ликвидности для банка.

 Возможность получения кредитов и ликвидность

 Помимо продажи активов, банк, который нуждается в повышении денежной наличности, в короткий срок может иметь альтернативную возможность заимствования средств у других банков, или у НБРК. Банк всегда должен знать, сколько он может привлечь, если такая необходимость все же возникает. Эта сумма средств называется неиспользованные возможности получения кредитов. Это потенциальный источник ликвидности, который еще не появился в балансовом отчете, и по этой причине он иногда называется невидимой ликвидностью.

 Возможности получения кредитов банком определяется несколькими факторами: 1)является та сумма, которую банк уже взял взаймы из различных источников 2)текущее положение банка по капиталу (хорошо капитализированный банк имеет более легкий доступ к средствам, чем слабо капитализированный банк) 3) сумма активов, которая может быть использована как залог под дополнительные займы, если такой залог необходим. Также важно не принимать в расчет ликвидные, средства, которые банк немедленно должен будет реализовать в случае неожиданной нехватки наличности.

 Ключевыми факторами, определяющими заемные возможности банка, является политика БВУ и Нацбанка РК относительно предоставления займов банкам, нуждающимся в ликвидности. Если кредитор будет действовать в своих собственных финансовых интересах при решении о предоставлении ему краткосрочного кредита для ликвидных целей, он произведет следующий анализ. Во-первых, причина дефицита. Если недостаток ликвидности был вызван операционными убытками, постоянным оттоком депозитов, кредитор не будет проявлять особого желания к выделению кредита. Далее, кредиторы произведут анализ всего финансового положения банка и определят, основываясь на результатах анализа, сколько средств они готовы выделить и на каких условиях.

 Как центральный банк, НБРК может проводить политику, позволяющую кредитовать банки с дефицитом ликвидности. Инспектора и аналитики надзора, должны быть, ознакомлены с кредитной политикой Нацбанка РК в отношении данных банков.

 Разумное управление ликвидностью

 В управлении ликвидностью БВУ стоят перед выбором. Банк может полностью избежать возможности нехватки ликвидности, держа все свои активы в форме наличности, депозиты в других банках и прочих очень ликвидных активов. Однако такой портфель активов мог бы заработать незначительный процентный доход. При другой крайности банки могли бы максимизировать свои процентные доходы, держа только кредиты и основные фонды, плюс небольшую сумму наличности на руках для покрытия своих каждодневных расходов и для выдачи средств с небольших депозитов. Такая позиция, без сомнения, делала бы банк чрезвычайно уязвимым в случае большого непредвиденного оттока.

 Поэтому банку, необходимо постоянно держать наличные средства и другие ликвидные активы в сумме, достаточной для покрытия крупного непредвиденного оттока наличных средств.

 Желательно, чтобы сумма ликвидных активов была в некоторой пропорции к совокупным обязательствам, т.е. изъятие депозитов или невозможность пролонгации обязательств с приближающимся сроком погашения, являются двумя основными причинами ликвидации проблем.

 Простым правилом для управления ликвидностью, например, было бы, чтобы банк держал ликвидные активы, равные до некоторой степени, своим совокупным обязательствам.

 Анализ ликвидности (дистанционный)

 Состояние ликвидности банка оказывает влияние на многие показатели его деятельности, составляющие часть рейтинговой системы CAMEL и находится под воздействием этих же показателей. Например, хорошо капитализированные банки имеют более легкий доступ к кредитам и поэтому находятся в лучшем положении при преодолении последствий неожиданного оттока наличности, чем плохо капитализированные банки. Качество активов также влияет на ликвидность. Чрезмерные административные расходы, могут также способствовать уменьшению притока наличности банка, снижению доходов и прибыльности.

 При дистанционном анализе и надзоре за ликвидностью принимаются во внимание все эти взаимодействия, и внимание фокусируется на объективных показателях положения банка по ликвидности, таких как сумма ликвидных активов и состав обязательств.

 В общем, аналитик дистанционного наблюдения при оценке положения банка по ликвидности должен поставить следующие вопросы:

\* Увеличивает или уменьшает банк свои ликвидные активы? обладает ли банк большим или меньшим количеством ликвидных активов, чем подобные банки данной группы?

\* Увеличивает или уменьшает банк свою зависимость от нестабильных источников средств (крупные депозиты, депозиты других банков, государственных органов)?

\* Имеется ли у банка значительная сумма долга, подлежащего возврату в ближайшем будущем, в сумме значительно выше активов, срок которых наступит в тот же самый промежуток времени?

\* Соблюдает ли минимальные регулятивные требования по ликвидности, установленные Нацбанком РК?

 Аналитику следует завершить дистанционную проверку общей оценкой адекватности ликвидной позиции банка. Если, например, банк имеет сравнительно низкую сумму ликвидных активов, аналитик должен определить, оправдывается или нет такой низкий уровень составом обязательств. Если обязательства, являются стабильными источниками средств, тогда низкий уровень ликвидных активов может быть оправдан. Если обязательства состоят из нестабильных источников средств, низкий уровень ликвидных активов является настораживающим фактором.

Анализ качества активов (дистанционный)

 Качество активов банка оказывает влияние на все аспекты банковских операций. Если заемщик не платит, проценты по своим займам, чистая прибыль банка будет уменьшена. Низкие доходы (чистая прибыль) может стать причиной недостатка ликвидности. При недостаточном поступлении наличности банк должен увеличивать свои обязательства просто для того, чтобы оплатить административные расходы и проценты по своим имеющимся займам.

 Нестабильная (низкая) чистая прибыль также делает невозможным увеличение капитала банка. Плохое качество активов непосредственно влияет на капитал. Если предполагается, что заемщики не оплатят основной суммы своих долгов, активы теряют свою ценность, и капитал уменьшается. Слишком большое число непогашенных займов является самой распространенной причиной неплатежеспособности банков.

 Дистанционный контроль и анализ качества являются важной частью процесса банковского надзора. Аналитик дистанционного контроля может поставить в известность руководство по поводу ухудшения общего качества активов, выделить для дальнейшего исследования при инспекторской проверке определенные сферы, вызывающие тревогу. Однако эффективность дистанционного контроля ограничена качеством предоставляемой банком информации. Для того чтобы получить данные, точно характеризующие качество активов, банку необходимо иметь эффективную систему внутреннего анализа активов, предоставляющую возможность определить (выделить) проблемные ссуды и классифицировать их соответствующим образом.

 В общем, проверяющий при дистанционном анализе качества активов должен отразить следующие вопросы:

\* Наблюдались ли особые изменения в характере кредитного риска банка в течение предыдущего квартала?

\* Удельный вес банковских просроченных и не начисленных активов в совокупных банковских активах? Составляют ли они значительный удельный вес?

\* Было ли значительное повышение или понижение суммы недействующих активов за прошлый квартал или прошлый год?

\* Структура недействующих (некачественных) ссуд банка? Имеются ли определенные виды ссуд, которые особенно плохо работают?

\* Списание убыточных ссуд. Происходит рост или снижение?

\* Наблюдается рост или снижение резервов (провизии), созданных банком? Соблюдены ли нормативные требования НБРК?

Анализ характера кредитного риска банка

 Финансовый аналитик должен начать анализ качества активов с обсуждения изменений, предпринятых банком в отношении общего уровня кредитного риска.

 В настоящее время неизвестно, какие виды ссуд, ценных бумаг, статьи забалансовых счетов представляют наибольший кредитный риск для банков Казахстана. Тем не менее, аналитик банковского надзора должен определить, существует ли значительное увеличение какого-либо вида ссуд (включая кредиты другим банкам), ценных бумаг, статей забалансовых счетов.

 Если банк снизил учетную ставку, взимаемую по ссудам для стимулирования бизнеса, принял более льготные условия для возможности заемщикам получения ссуд, то финансовый аналитик должен предупредить руководство и инспекторов о возможном падении доходов (чистой прибыли) или качества кредитов в будущем. Аналитик должен также уделять пристальное внимание увеличениям по любой статье забалансовых счетов, в особенности, по гарантиям и аккредитивам.

 Выдача гарантии и аккредитивов является источником получения комиссионного дохода банком. Кредитный риск увеличивается, если новые гарантии или аккредитивы выдаются только на имя одного клиента или небольшой группы клиентов.

Поступления, прибыль (общие принципы)

 Прибыль и капитал взаимно подкрепляют друг друга. Капитал является источником беспроцентных финансовых средств для банка. Если банк увеличивает свой капитал путем выпуска новых акций и использует прибыль для оплаты своих обязательств, его процентные расходы снижаются. Хорошо капитализированные банки платят более низкое вознаграждение (интерес) по полученным займам, тем самым, сокращая свои процентные расходы. Они могут вкладывать большие средства в активы, приносящие более высокие процентные доходы. В свою очередь, стабильная прибыльность способствует улучшению положения банка по капиталу. Преуспевающий банк может использовать весь свой чистый доход для увеличения капитала, или часть этого дохода может использоваться на выплату дивидендов акционерам.

Общие определения прибыли, доходов и расходов.

 Прибыль приравнивается к доходам за минусом расходов. Доходы, расходы и прибыль отражаются в отчетности за определенный период времени. Например, прибыль за первый квартал 2001 года или за весь 2001 год.

 Доходы - это прирост общей суммы активов банка, который не влечет за собой увеличение совокупных обязательств банка. Доходы - это также уменьшение совокупных банковских обязательств, не сопровождаемое уменьшением активов банка. Такая ситуация возникает не очень часто. Примером может служить случай, когда кредитор добровольно ликвидирует долг, причитающийся ему от банка. Следовательно, капитал увеличивается тогда, когда банк получает доход.

 Расходы - это уменьшение совокупных активов банка, которые не сопровождается сокращением совокупных банковских обязательств. Разница между активами и обязательствами уменьшается, когда оплачиваются расходы, следовательно, капитал уменьшается, когда оплачиваются расходы.

 Капитал в экономическом смысле увеличиваются сразу после получения дохода. Однако за отчетный период статья доходов и расходов непрерывно периодически регистрируется, однако чистое изменение в капитал заносится только в конце отчетного периода, когда закрываются книги по бухгалтерскому учету.

 В некоторых случаях капитал увеличивается или уменьшается, но требования бухгалтерского учета не позволяют регистрировать причину изменения в капитале также как доход или расход в отчете о прибылях и убытках. Резерв переоценки является примером такой ситуации в банковском деле. Увеличение рыночной стоимости банковских зданий и оборудования может быть признано как увеличение активов и капитала в балансовом отчете, однако, как правило, эта сумма увеличения не может быть включена в совокупный доход.

 Накопление (наращивание) Стандарты международной практики бухгалтерского учета позволяют регистрировать доход до его фактического поступления и требуют внесения затрат до их реальной оплаты. Такая практика бухгалтерского учета называется накоплением (наращиванием). Наращивание является методом признания природы постоянно продолжающегося процесса получения доходов и оплаты расходов, какими бы ни были графики платежей. Процентные доходы и процентные расходы являются наиболее важными примерами наращивания в банковском деле. Однако процентное наращивание, поднимает вопрос о том насколько вероятно то, что банк все же, получит эту сумму платежа. Банкам не следует наращивать вознаграждение (интерес) по ссудам, если заемщик, вероятно, не будет больше платить проценты.

 Банкам не следует начислять доходы, которые они, возможно не получат. Однако всегда существует соблазн сделать это, чтобы увеличить текущую прибыль.

Адекватность прибыли

 Всегда представляется трудным установить стандарты (нормы), позволяющие определить достаточно или недостаточно у банка прибыли. Важное, значение прибыли, как уже отмечалось, состоит в том, что она сохраняет и создает капитал.

 Впервые, два или три года своего существования банк, вероятнее всего, не будет прибыльным. Необходимо время для изучения рынка и поиска возможностей для выдачи прибыльных кредитов, а также нахождения низких по стоимости финансовых источников. Поэтому новому банку следует иметь более высокий уровень капитала.

 По мере выхода банка из начальной стадии существования, его прибыль должна повышаться. Повторяющиеся потери, очевидно, нежелательны, так как они истощают имеющийся капитал, и требует вливания нового капитала. Прибыль, которая достаточна только для поддержания капитала, не является удовлетворительной, она не обеспечивает акционерам достаточной нормы прибыли со своих инвестиций и может обернуться потерями.

 Вполне возможно, что норма прибыли от инвестиций, будет со временем меняться по мере выработки у акционеров понимания относительно риска и норм прибыли от инвестиций в различные сектора экономики. Поэтому в настоящее время инспекторами банковского надзора необходимо использовать субъективное суждение, делая вывод о достаточности прибыли.

 Обычно следует считать прибыль адекватной, если она позволяет банку соблюдать минимум основных требований и наращивать капитал. Более благоприятное положение считается у банка, прибыль которого имеет тенденцию к росту. О банке следует судить на основании достаточности его прибыли.

Анализ доходов и расходов (дистанционный)

 Капитал - самый важный индикатор текущего финансового благосостояния.

 Невозможно поддерживать прочное положение капитала без адекватных доходов. Чем рентабельнее банк, тем больше он может ежегодно пополнять свой капитал, тем больше прибыли он сможет возвращать своим акционерам. В свою очередь акционеры будут, с большим желанием инвестировать дополнительный капитал в банк, и банк будет, возможность расти. Убытки могут быстро уменьшить и даже уничтожить капитал банка. Если акционеры банка не увидят возможности возврата и восстановления прочных доходов, они не будут инвестировать в капитал, и банк обанкротится. Поэтому, чрезвычайно важен непрерывный дистанционный контроль доходов банка.

 В отличие от качества активов, доходы обычно могут успешно анализироваться и контролироваться дистанционно. Однако, периодическая проверка на месте все же важна.

 Анализ доходов представляет собой задачу, по крайней мере, по двум причинам. Во-первых, почти каждый аспект банковских операций влияет на доходы и должен приниматься во внимание. Во-вторых, правила бухгалтерского учета по определению доходов и расходов сложны. Следовательно, доходы в любой период могут быть, завершены или занижены.

 Аналитик должен ответить на следующие три основных вопроса относительно доходов банка:

 Каков уровень доходов банка?

 Какова тенденция доходов? Будут ли они повышаться или понижаться?

 Какова стабильность доходов? Останутся они относительно постоянными, если рыночные % - е. ставки повысятся или понизятся?

 Поскольку банки значительно различаются по размерам, статьям доходов и расходов, они редко анализируются с точки зрения денежных сумм. Необходима общая единица измерения.

 Основным видом деятельности банка является привлечение (заем) средств и использования их для выдачи ссуд или приобретения ценных бумаг. Ставки, выплачиваемые по процентам за заемные средства, могут быть ниже, чем процентные ставки, полученные за инвестированные средства. Разница между процентными доходами и процентными расходами называется чистый процентный доход и представляет собой плату банку за участие в финансовом посредничестве. Банк также зарабатывает доходы от предоставления услуг клиентам, покупки и продажи ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты и т.д.

 Поскольку банк имеет персонал, здание и оборудование для осуществления его многочисленных операций, он будет нести административные расходы. Административные расходы и кредитные убытки являются значительными факторами снижения рентабельности банка. Банк считается рентабельным, если сумма чистого процентного дохода, доходов от оплаты (услуг) и прибыли от финансовых операций за минусом административных расходов больше суммы убытков по кредитам.

 Банк с низким чистым процентным доходом, по сравнению с другими банками, может быть рентабельным, если имеет невысокие административные расходы. Или, банк может компенсировать большие кредитные убытки высоким процентным доходом. Степень, до которой банк может получать чистый %-ый доход, доходы от оплаты или прибыль от финансовых операций, ограничена спросом клиентов на такие услуги.

 Следовательно, банк, имеющий большие убытки по кредитам, не может мгновенно получить высокую прибыль для покрытия этих убытков. Снижение административных расходов позволяет быстро получить прибыль для частичного (или полного) покрытия убытков.

 Метод надзора - надзор "на местах", или инспектирование.

 Следует отметить, что хотя система дистанционного надзора играет важную роль в раннем предупреждении проблем банков, она не может обеспечить максимальную эффективность процесса банковского надзора.

 В части определения реального финансового состояния банка ключевая роль принадлежит инспектированию.

 Инспектирование банков на местах проводится в соответствии с планом проверок. В обязательном порядке оно проводится в случае обнаружения аналитиком серьезных проблем в банке. НБРК вправе заранее известить или не извещать банк о планируемой проверке его деятельности, также затребовав перечень необходимых документов.

 В ходе большинства ревизий финансового состояния банка охватываются следующие аспекты:

\* Капитал, его достаточность и структура. Капитал банка является самым важным показателем его текущего финансового состояния. Хорошо капитализированные банки имеют условия для роста и возможность предложения клиентам более широкого спектра услуг, что повышает их конкурентоспособность и прибыльность.

 Работа по анализу капитала в ходе проверки на месте должна дополнять собой дистанционный анализ; она имеет три основные цели:

1. Проверка достоверности данных, представленных в Национальный Банк РК для проведения дистанционного надзора;

2. Корректировка на основе фактов, выявленных в ходе инспекции, цифр, отчетов, что скажется на уровне капитала;

3. Определение, на основе наблюдений и обсуждений с руководством банка, положения банка в части капитала, а также разработка, в случае необходимости, рекомендаций по исправлению ситуации.

Валютный эквивалент размера собственного капитала составил 500 млн. долл. США по состоянию на 1 января 2000 года (по состоянию на 1 января 1999 года - 564,4 млн. долл. США) снизившись в течение года на 64,4 млн. долл. США или на 11,4% в основном за счет девальвации национальной валюты.

 Оценка капитала в ходе проверки зависит от выводов, полученных на основе анализа качества активов: обоснованность выдачи отдельных кредитов и приобретения отдельных активов, размер необходимых провизии на покрытие сомнительных и безнадежных активов.

 \* Проверка качества активов

 Включает полный обзор кредитной политики, выработанной Советом директоров, и охватывает следующие направления:

- соотношение кредитов, выдаваемых частным лицам и компаниям, - виды ценных бумаг, приемлемые для банка; - предельные размеры ссуд, - методология оценки кредитоспособности заемщика; - контроль кредитоспособности и возвратности кредита; - реструктуризация кредитов, замораживание процентов и создание резервов для покрытия убытков по кредитам.

 При анализе используется два основополагающих компонента:

1. "Макроанализ" - анализ кредитной политики и процедур внутри банка, без учета специфики отдельных кредитов.

2. "Микроанализ" - проверка отдельно взятых кредитов или иных кредитных инструментов, с использованием систематического подхода, который позволяет охватить огромное количество кредитов и идентифицировать практически все проблемные кредиты и иные кредитные инструменты. Именно при анализе на микро уровне результатом является классификация активов (см. таблица №3).

 В течение 1999 года размер совокупных активов КБ РК вырос на 145,4 млрд. тенге или на 74,3%, составив 341,2 млрд. тенге по состоянию на 1 января 2000 года. При этом, доля активов, деноминированных в иностранной валюте, увеличилась с 44% до 54,3%.

 Помимо общего увеличения совокупного размера активов, произошли значительные изменения в структуре активов. В частности, произошел значительный рост денег, размещенных на счетах ностро, размера требований банков к клиентам, портфеля государственных ценных бумаг . При этом, в структуре активов преобладают требования к клиентам (45,3% от совокупных активов), деньги на счетах ностро (20,0%), а также портфель государственных ценных бумаг (10,8%).

 \* Оценка качества управления включает - оценку контроля руководства со стороны Совета директоров, - изучение полномочий, предоставленных руководству банка и порядка их осуществления; - соответствие персонала занимаемой должности и порядок переподготовки; -иерархическая структура и двойной контроль.

 Надо учесть, что при рассмотрении вопросов, связанных с менеджментом, необходимо сосредоточить внимание на результатах деятельности и состоянии дел на текущий момент, но также проанализировать перспективы на будущее.

 Политика банка должна охватывать следующие вопросы:

 \* Кредитная политика; \* Политика в области управления ликвидностью и средствами (управление активами и пассивами); \* Инвестиционная политика (приносящие доход активы, помимо кредитов); \* Валютная политика (управление валютным риском). \* Оценка доходности банка: структура доходов и расходов, достаточность доходов для покрытия убытков и текущих расходов.

 Уровень доходности может быть определен, на основе коэффициентов, в ходе дистанционных проверок. При проверке доходности многими супервизорами принят критерий эффективности деятельности, включая изучение производительности труда персонала банка, коэффициент прибыли на сумму активов, и общую прибыльность. С другой стороны, надзорная проверка финансового состояния включает выявление наличия фактов мошенничества в банке, допущенных руководством банка, или его акционерами в отношении вкладчиков, а также противозаконной деятельности, например, такой, как "отмывание" незаконно полученных денежных средств.

В результате превышения темпов прироста текущей прибыли по сравнению с темпами прироста размеров активов и собственного капитала за период после первого квартала прошлого года наблюдался рост коэффициентов, характеризующих доходность банковского сектора.

Совокупные коэффициенты прибыльности банковского сектора составили по состоянию на 1 января 2000г.:

ROA (отношение текущей прибыли к активам) - 0,028 (по состоянию на 01.01.99г. - 0,019);

ROE (отношение текущей прибыли к собственному капиталу) - 0,138 (по состоянию на 01.01.99г. - 0,08), (см. таблица№ 4)

 Ликвидность. Под ликвидностью банка понимается его способность к своевременному выполнению своих обязательств, которая определяется сбалансированностью активов и пассивов банка по срокам и суммам.

 Нормы ликвидности установлены Положением о пруденциальных нормативах.

 Важно помнить, что данные отчетности, представляемые в НБРК - это та информация, на основе которой, как правило, с помощью коэффициентов, органы банковского надзора могут измерять банковскую ликвидность, однако, только в ходе инспекторской проверки на месте можно правильно определить, как на самом деле банк управляет своей ликвидностью и балансовыми статьями в целом.

 При проверке управления ликвидностью полезно помнить, что существует четыре основных фактора, определяющих эффективность управления ликвидностью:

1. Наличие у банка ликвидных активов, которые позволили бы банку выполнить как прогнозируемые, так и потенциальные обязательства;

2. Состояние структуры депозитов, насколько банк может полагаться на стабильную базу депозитов;

3. Степень за балансовых обязательств, на сколько они могут повлиять на уровень ликвидности, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

4. Вероятность получения средств через кредитные линии.

 В течение 1999 года уровень ликвидной позиции банковской системы характеризовался как избыточный. Сводный коэффициент ликвидности последовательно увеличивался в течение всего 1999 года и составил на 1 января 2000 года 0,95 при норме для банков в отдельности не менее 0,2, что обусловлено превышением темпов роста ликвидных и быстрореализуемых активов над темпами роста обязательств до востребования.

 Удельный вес ликвидных активов в сумме совокупных активов банковского сектора возрос за год с 24% до 34,9%, а удельный вес обязательств до востребования в сумме совокупных обязательств сократился с 47% до 46,3%.

 Отношение суммы кредитов, выданных банками, к сумме привлеченных депозитов составило на 1 января 2000 года 0,85.

 Всего за 1996-1997 г.г. проведено 89 проверок, т.е. практически охвачены все банки второго уровня. Отчеты проведенных инспекторских проверок финансово-хозяйственной деятельности банков рассматривались на совещании у руководства НБРК и по результатам приняты соответствующие решения, включая применение к банкам, имеющим серьезные нарушения в работе, ограниченных мер воздействия.

 В течение 1998 года были проведены инспекторские проверки 49 банков (60% от общего количества), в том числе 41 проверка носила комплексный (плановый) характер, 8 выборочных проверок - по вопросам соблюдения валютного законодательства, предоставления банками достоверной отчетности в НБРК, открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, лицензионного законодательства.

 В течение 2001 года были проведены инспекторские проверки КБ, в том числе комплексные (плановые) и выборочные (по вопросам со блюдения валютного законодательства, представления в НБРК достовер ной отчетности, порядка открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов и соблюдения лицензионного законодательства др. юр. лиц в банках). Кроме того, в рамках мероприятий по конвертации тенговых депозитов были проведены проверки банков с целью выяснения информации по депозитам юр. и физ. лиц.

По итогам проверок уровня адекватности капитала отмечены неоднократные нарушения в части превышения акционерами установленного предела участия в уставном капитале банков, а также соблюдения требований по приобретению права контроля.

При анализе качества активов банков наиболее значительные корректировки произведены в ссудном портфеле, что повлияло на финансовые результаты отдельных банков. Основной причиной снижения качества активов банков явилось увеличение доли классифицированных активов в результате неадекватной работы, проводимой банками по оценке рисков.

Низкое качество ссудного портфеля и прочих активов банков отрицательно влияет на их доходность, что было подтверждено в ходе инспекций. Также установлены случаи нарушений в ведении бухгалтерского учета.

Проверка качества ликвидности банков показала наличие фактов недоработки внутренних положений по управлению ликвидностью, активами и пассивами, а также правил совершения операций по вкладам.

 Проверки выявили ряд проблем в организации менеджмента. В основном, это нарушения внутренних положений, несоответствие внутренней кредитной и учетной политик, систематическое нарушение нормативных правовых актов НБРК. Также инспекцией отмечены недостаточная работа служб внутреннего аудита, недостатки системы внутреннего контроля, высокая текучесть кадров.

Проверка может быть произведена в целом по всем вопросам финансово-хозяйственной деятельности банка или по отдельным вопросам, то есть это может быть либо полномасштабная, либо целевая инспекция. Полномасштабная - комплексная проверка, достаточная по своему объему для оценки общего рейтингового уровня по компонентам CAMEL, (которая применяется Департаментом банковского надзора) завершается составлением единого отчета о проверке. Целевая - может сосредоточиться на каком-либо участке работы банка, например, на кредитах.

 Заранее изучаются материалы предыдущих инспекций, аудиторские заключения, информация кредитного регистра, переписка с банком, определяется круг вопросов, которые требуют более тщательного изучения в ходе инспекции. Также заранее определяется состав инспекционной группы, распределяются обязанности и участки работы в группе, составляется список материалов, которые должны будут затребованы у банка во время инспекции.

В процессе проведения инспекции должно быть ясно установлено реальное состояние дел в банке. Все неясности и вопросы, возникшие в ходе осуществления дистанционного надзора, должны быть разрешены в ходе инспекции. Инспектор обязан изучить и описать в своем отчете с максимальной полнотой все аспекты порученного ему вопроса. Инспектор, как уже отмечалось, имеет право запрашивать все необходимые документы и информацию, спрашивать и требовать разъяснения по изучаемым им вопросам у должностных лиц банка, его акционеров и клиентов. В процессе проведения инспекции, ее руководитель должен периодически (не реже одного раза в неделю) отчитываться перед начальником Управления и заместителем директора Департамента банковского надзора Национального Банка РК о ее ходе обязательно подлежат докладу факты нарушения законодательства, противодействие проведению инспекции.

Инспекции "на местах", безусловно, являются для органов надзора самыми эффективными способами получения картины реального положения банка; однако это требует временных затрат и человеческих ресурсов как со стороны инспектора, так и со стороны инспектируемого.

Основным препятствием, в данном случае является то, что каждая проверка со стороны органов надзора зависит от статистических данных и финансовых отчетов, подготовленных самим проверяемым банком. Поэтому чем серьезнее проблемы банка, тем менее он заинтересован в том, чтобы проверяющие получали достоверную, точную и полную информацию о проблемах банка.

#  Заключение

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

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

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

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

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

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

Также хотелось бы остановиться на недостаточном обеспечении законодательной базы деятельности небанковских финансовых организаций (кредитных товариществ, компаний по управлению пенсионными активами и т. д.). Это направление финансового рынка в настоящее время развивается очень стремительно, их доля на рынке капитала быстро растет. Это обусловлено различными факторами, например многие кредитные товарищества - это реорганизованные банки, которые предпочли ограничить спектр предоставляемых услуг и выполняемых операций, а также использовать возможность применения к ним более щадящих обязательных нормативов.

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

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

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

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

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

Ужесточить требования по участию нерезидентов РК в уставном капитале банков;

Усовершенствовать процедуры лицензирования банковских операций.

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

#  Список использованной литературы:

# 1.Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона, от 30 марта 1995 года N 2155 "О Национальном Банке Республики Казахстан" (внесены изменения и дополнения в соответствии с Указами Президента РК, имеющими силу Закона, от 20.07.95 N 2370; от 02.08.95 N 2396; от 5.12.95 г. N 2672; от 27.01.96 г. N 2830; Законами РК от 03.07.96 N 18-1; от 07.12.96 N 50-1; от 11.07.97 г. N 154-1; N 200-1 от 08.12.97 г.; от 29.06.98 г. N 236-1; от 16.07.99 г. N 436-1);

2. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона, от 31 августа 1995 г. N 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (с изменениями и дополнениями внесенными Законом РК от 11.07.97г. N 154-1, Законом Республики Казахстан от 7 декабря 1996 года N 50-1, указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, от 27 января 1996 г. N 2830, Законами Республики Казахстан от 8.12.97г. N 200-1, от 27.09.96 г. N 37-1, N 83-1 от 6.03.97, от 29.06.98 г. N 236-1, от 10.07.98 г. N 282-1, от 16.07.99 N 436-1);

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 1996 г. N 50 "О Правилах выдачи, отзыва разрешения на создание, реорганизацию банка, лицензии на проведение банковских операций и иной банковской деятельности, их аннулирования и приостановления, дачи, отзыва согласия на открытие, слияние филиалов и открытие представительств банка" (с изменениями, внесенными постановлениями Правления Нацбанка РК от 19.09.96 г. N 215; от 5.12.97 г. N 413);

4. Правила, утвержденные постановлением Правления Национального Банка РК от 29 февраля 1996 г. N 48 "О консервации банков в Республике Казахстан" (с изменениями, внесенными в соответствии с постановлениями Правления Нацбанка РК от 5 декабря 1997 г. N 413, от 31 декабря 1998 года N 340);

5. Постановление Нацбанка РК от 11 сентября 1997 г. N 325 О Положении "О порядке назначения и полномочиях временной администрации (временного администратора) в банке" (с изменениями, внесенными постановлением Правления Нацбанка РК от 31.12.98 г. N 330);

6. Постановление Национального банка РК от 23 мая 1997 года N 219 "О Правилах о пруденциальных нормативах" (внесены изменения и дополнения в соответствии с постановлениями Правления Нацбанка РК от 27.10.97 г. N 380; от 28.08.98 г. N 157);

7. Положение Нацбанка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года N 222 "О минимальных резервных требованиях

8. Положение Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 1997 года N 119 "О порядке применения к банкам второго уровня ограниченных мер воздействия";

9. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 1996 года N 336 "О Положении "О порядке принудительного выкупа и продажи акций банка, имеющего отрицательный размер капитала" (с изменениями, внесенными в соответствии с постановлением Нацбанка РК от 31.12.97 г. N 485);

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

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

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

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

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

15. Положение "О Департаменте банковского надзора";

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

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

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

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

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

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

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

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

24. Банковский портфель-3; М,1995г.