**Банковская система Республики Казахстан: становление и развитие на современном этапе**

Введение
1 Роль банковской системы в рыночной экономике
1.1 Теоритические и практические аспекты развития банковской системы

Республики Казахстан.
1.2 Функции коммерческих банков и принципы их организации
2 Анализ становления и развития банковской системы Республики Казахстан на современном этапе
2.1 Этапы развития банковской системы в РК
2.2 Анализ состояния банковской системы Республики Казахстан на современном этапе
3 Современные тенденции в развитии банковской системы Республики Казахстан
3.1 Новые направления в развитии банковских продуктов и услуг
3.2 Анализ инновационных банковских услуг, предлагаемых казахстанскими коммерческими банками
Заключение
Список использованной литературы

 **Введение**

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда. Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом. Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.). В механизме функционирования банковской системы государства большая роль принадлежит коммерческим банкам. Коммерческие банки - это старейшая и наиболее массовая группа кредитных учреждений, выполняющих большинство финансовых операций и услуг, известных в практике предпринимательства в рыночной экономике. Они являются многофункциональными организациями, действующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Банки аккумулируют основную долю кредитных ресурсов и предоставляют своим клиентам полный комплекс финансовых услуг, включая кредитование, прием депозитов, расчет на обслуживание, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и другие. Сегодня коммерческий банк способен предложить своим клиентам до 200 разнообразных продуктов и услуг. Такая широкая диверсификация операций позволяет коммерческим банкам сохранять своих клиентов и оставаться прибыльными даже при весьма неблагоприятной конъюнктуре. Убытки одних операций перекрываются прибылями других, которые в данной ситуации имеют для выполнения их благоприятные условия, не случайно во всех странах с рыночной экономикой коммерческие банки остаются главным операционным звеном кредитной системы. Они показывают поразительную способность приспосабливаться к меняющимся условиям кредитно-денежного рынка. В современной рыночной экономике деятельность коммерческих банков имеет огромное значение благодаря их связям со всеми секторами экономики. Задачи банков заключаются в обеспечении бесперебойного денежного оборота и оборота капитала, кредитовании промышленных предприятий, государства и населения, создания условий для народнохозяйственного накопления.

Современные коммерческие банки, выступая в роли финансовых посредников, выполняют важную народнохозяйственную функцию, обеспечивая межотраслевое и межрегиональное перераспределение денежного капитала. Банковский механизм распределения и перераспределения капитала по сферам и отраслям позволяет развивать хозяйство в зависимости от объективных потребностей производства и содействует структурной перестройке экономике. Актуальность выбранной темы очевидна, т. к. сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется, появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры, кроме того, создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших экономических задач. Неслучайно в своём послании народу Казахстана Президент Н.А. Назарбаев одним из приоритетов развития экономики выделил повышение конкурентоспособности и устойчивости финансовой системы страны, особенно банковского сектора [1]. Целью данной дипломной работы является определение приоритетных направлений развития банковской системы Республики Казахстан на основании анализа становления и развития банковской системы Республики Казахстан. Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи: 1. Изучить теоретические аспекты функционирования банковской системы; 2. Провести анализ современного состояния банковской системы и осветить основные проблемы её функционирования; 3. Выявить тенденции развития банковской системы РК на перспективу. Методологической и теоретической основой написания курсовой работы послужили Послание Президента РК, аналитические статьи и материалы Национального Банка, издания журнала «Вестник КазНУ» за период 2004-2007 гг., финансовая отчетность банков за период 2000-2007 гг., данные сайта Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организации, специальная литература казахстанских и зарубежных авторов, публикации периодической печати.

**1.1 Теоритические и практические аспекты развития банковской системы**

**Республики Казахстан.**

В результате реорганизации государственных отраслевых банков и наделением

республиканских отделений Госбанка СССР функциями центральных банков

суверенных государств, а также создания первых коммерческих банков в 1991

голу в республике была сформирована двухуровневая банковская система.

Первый уровень новой банковской системы представлен Национальным банком РК

и его филиалами в областных центрах республики. Второй уровень

банковской системы представлен банками, созданными как на основе ранее

существовавших специализированных банков, так и вновь организованных по

инициативе физических и юридических лиц.

 Начало 90-х годов прошлого столетия в Республике Казахстан

характеризовалось бурным ростом численности различных финансовых

организаций: коммерческих банков и организаций, осуществляющих отдельные

виды банковских операций. В частности, тогда только коммерческих банков

насчитывалось более 200.

Впоследствии, многие, из которых оказались

финансово несостоятельными (табл. 1-2).

 Таблица 1

 Количество банков второго уровня в Республике Казахстан.

|Количество банков (БВУ), в т.ч.: |48 |44 |

|Банки, выполнившие требования уровня к |1 |12 |

|международным стандартам | | |

|Банки, отнесенные к I группе |11 |4 |

|Банки, отнесенные к II группе |24 |17 |

|Банки, не выполнявшие требования Программы |7 |4 |

|Банки, не включенные в Программу |1 |2 |

|Дочерние банки, чьи родительские байки-нерезиденты |3 |3 |

|имеют рейтинг категории «А» | | |

|Банки, на которых требования Программы не |1 |2 1 |

|распространяются | | |

\* Источник Годовой отчет Национального банка РК за 2002 год

 Но данным таблицы в 2001 году процесс перехода банков второго

уровня на международные стандарты деятельности резко активизировался, что

было обусловлено главным образом целенаправленной работой, проводимой

Национальным банком Казахстана и продолжающимся развитием банковского

бизнеса в республике.

 В начале 2000 года 16 банков стали и участниками системы коллективного

гарантирования (страхования) срочных вкладов физических лиц. Активное

привлечение сбережений населения в банки привело в конечном итоге к росту

объемов проводимых банками активных операций, повышению их

конкурентоспособности, снижению себестоимости банковских услуг и в конечном

итоге доступности их для широких слоев населения республики. В течение 2000

года число банков-участников данной системы увеличилось до 18, а к

настоящему времени - до 20.

 Также совершенствовалась система зашиты вкладов населения - в апреле 2000

года были внесены изменения и дополнения в банковское законодательство, но

банковской тайне применительно к депозитным счетам физических лиц.

 Комплекс мер по защите вкладов граждан в банках привел к повышению

доверия населения к банковской системе, а в сознании людей произошел своего

рода «перелом», когда они перестали хранить деньги в «чулках» и

предпочитают для своих сбережений отечественные банки.

 Третий этап развития банковской системы Казахстана начался в 2003 году с

разработкой и принятием Концепции развития финансового сектора на 2003

-2006 годы.

 Главная цель Концепции - определение стратегических задач, стоящих

 перед финансовой системой, основных направлений деятельности па

перспективу.

 В настоящее время финансовый сектор находится на таком уровне, когда

основные реформы уже проведены законодательно, нормативная база в целом

построена. Задачи, которые ставились в начале процесса

реформирования, уже выполнены. В связи с полной передачей Национальному

 банку Казахстана функций по регулированию всего финансового рынка встала

задача комплексного определения путей развития финансового сектора.

 В этом контексте переход финансового сектора Казахстана на стандарты

Европейского союза позволит создать рынок, где будут существовать «правила

игры», понятные любому инвестору или участнику. Национальный Банк

Казахстана использует такой же механизм регулирования денежного рынка,

как и Европейский центральный банк.

 Выбор стандартов Евросоюза предопределен и тем, что до 80% товарооборота

Казахстана осуществляется либо со странами, входящими в ЕС, либо со

странами, которые в будущем могут в него вступить (Россия, Турция,

Украина). В дальнейшем влияние Еврозоны на экономику страны будет

постепенно превалировать. В этих условиях, несомненно, углубление

взаимоотношений финансовых систем Казахстана и Европейского союза.

 Согласно данной Концепции к 2007 г. тенге станет полностью конвертируемой

валютой, а финансовые рынки будут функционировать в соответствии со

стандартами Евросоюза.

 В 2004 году планируется создание самостоятельного единого

регулирующего органа по надзору финансового рынка на консолидированной

основе, внедрение систем управления рисками в финансовых институтах. Будет

активно развиваться трехуровневая система кредитования. Она будет

состоять из банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских

операций, и микрокредитных организаций. Планируется продолжить

совершенствование нормативной правовой базы, развитие систем ипотечного

кредитования и стройсбережений. В сентябре 2003 года планируется начало

работы таких институтов, как Компания по страхованию рисков ипотечных

кредитов и Жилищный строительный сберегательный банк.

 К числу важных задач относится дальнейшее развитие страхового рынка, в

частности его инфраструктуры, и повышение капитализации страховых

организаций. Должное развитие получит страхование рисков в деятельности

профессиональных участников рынка ценных бумаг. Будет расширен перечень

обязательных видов страхования. В целях защиты интересов клиентов

предполагается создать Фонд, гарантирующий осуществление страховых

выплат страхователям.

 Будут приняты меры по стимулированию развития таких финансовых

инструментов, как ипотечные облигации, ценные агентские бумаги,

краткосрочные коммерческие ценные бумаги. Намечается создание

инвестиционного фонда, основной задачей которого будет участие в реализации

 индустриальной политики и инвестирование в высокие технологии.

 Анализ основных показателей развития банковского сектора Казахстана за

последние годы показывает следующее:

 Капитал банков. На 01.01.03г. совокупный собственный капитал банков

второго уровня увеличился на 32,0% до 161,2 млрд. тенге (валютный

эквивалент - 1 036 млн. долл. США).

 Капитал первого уровня увеличился на 21,4% до 110,6 млрд. тенге, в том

числе за счет прироста оплаченного уставного капитала банков на 0,2

млрд. тенге, нераспределенного чистого дохода прошлых лет - на 6,3 млрд.

тенге и дополнительного капитала - на 2,5 млрд. тенге.

 Капитал второго уровня увеличился на 54,7% до 55,7 млрд. тенге, в том

числе за счет роста текущего чистого дохода банков на 13,2 млрд. тенге -

прироста субординированных обязательств на 14,8 млрд, тенге.

 Показатели адекватности собственного капитала банковского сектора

сохраняются на высоком уровне. В частности, совокупный коэффициент к 1 за

2002 год уменьшился с 0,11 до 0,09 (при нормативе - 0,06), к 2 снизился с

0,19 до 0,17 (при нормативе - 0,12), что обусловлено сильным превышением

темпов роста совокупных активов банковской системы над темпами роста ее

капитализации.

 В структуре активов банков большую долю занимают займы, за

исключением межбанковских (60,2%), портфель ценных бумаг (17%),

межбанковские депозиты (12,5%). Соответственно, в течение 2002 года

прирост активов в основном обеспечивался приростом займов, за исключением

межбанковских, - на 40%. портфеля ценных бумаг - на 43,5%. межбанковских

депозитов - на 60,9%.

 По итогам 2002 года банками второго уровня был получен совокупный чистый

доход после уплаты подоходного налога в размере 20,6 млрд. тенге, он

увеличился на 42,1% и по состоянию на 01.01.03г. составил 20,6 млрд. тенге.

Увеличение совокупного чистого дохода с 8,2 млрд. тенге до 22,4 млрд. тенге

было связано с ростом доходов по основным банковским операциям.

 На 01.01.03 г. по сравнению с данными аналогичного периода предыдущего

года произошло двухкратное увеличение коэффициентов доходности банковского

сектора. Отношение текущего чистого дохода к совокупным активам (ROA)

составило 1,8% .

**1.2 Функции коммерческих банков и принципы их организации**

Функции и роль коммерческих банков
Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким конструирующим операциям банка относят:
• прием депозитов;
• осуществление денежных платежей и расчетов;
• выдача кредитов.

Создание платежных средств тесно связано с депозитной функцией кредитования банковских клиентов. Депозит может возникнуть двумя путями: в результате внесения клиентом наличных денег в банк или же в процессе банковского кредитования. Эти операции по-разному отразятся на величине денежной массы в стране. Если клиент внес деньги до востребования, то они превратились из наличных в безналичные. Общая сумма денег в хозяйстве не изменилась. Если же деньги зачислены на депозит, то общее количество денег в хозяйстве увеличилось, так как банк своей операцией создал новые платежные средства. Обратное действие - уничтожение происходит при снятии клиентом наличных со счета и при списании денег с депозита для погашения кредитов. Способность коммерческих банков увеличивать и уменьшать депозиты и денежную массу широко используется центральным банком, который через систему обязательных резервов управляет динамикой кредита.
Вторая обширная функциональная сфера деятельности банков - посредничество в кредите. Коммерческие банки, как уже говорилось, выполняют роль посредников между хозяйственными единицами, накапливающими и нуждающимися в денежных средствах. Они предоставляют владельцам свободных капиталов удобную форму хранения денег в виде разнообразных депозитов, что обеспечивает сохранность денежных средств и удовлетворяет потребность клиента в ликвидности. Для многих клиентов такая форма хранения денег более предпочтительна, чем вложение в облигации или акции. Банковский кредит - тоже весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности конкретного заемщика и приспосабливать к ним условия получения ссуды (в отличие от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы).
Помимо выполнения базовых функций, банк предлагают клиентам множество других финансовых услуг. Например, банки осуществляют разного рода доверительные операции для корпораций и частных лиц, связанных с передачей имущества в управление банку на доверительной основе, покупкой для клиентов ценных бумаг, управление недвижимостью, выполнение гарантийных функций по облигационным выпускам.

Коммерческие банки по статусу, по целям и направлениям не равноценны, но у всех банков есть общая основа: наличие баланса и его строение; характер основных функций и операций; получение дохода от своей деятельности.
Коммерческие банки также характеризуются как основное звено кредитной системы. Это означает, что банки, как основной центр кредитования, раскрывают богатые возможности кредита. В банковской системе кредит выдают центральный банк, банки второго уровня, специальные кредитные институты. А коммерческие банки, Коммерческие банки в условиях рыночной экономики – это активные деловые банки  и во всех странах в банковской системе они занимают особое место.
Обслуживая всю экономику, выдают кредиты хозяйствам, предпринимателям. Отдельным лицам, приближены к клиентам и способствуют развитию сферы производства и сферы обращения.
В условиях рыночной конкуренции каждый банк определяет себе приоритеты, утверждается как основное звено кредитной системы.
В банковской системе страны функции кредитования выполняют:

* Центральный банк – при кредитовании банков второго уровня, государства;
* Коммерческие банки – при кредитовании отраслей экономики, потребностей всех видов заемщиков с развитием собственных коммерческих интересов.

Коммерческие банки выступают как «работающее звено», универсальные предприятия денежного рынка, которые выполняют для клиентов все операционные услуги. Вкладывая в понятие «коммерческий банк» широкое толкование можно их классифицировать по следующим признакам (рис 1.).
Общеизвестно, что коммерческие банки воспринимаются общественностью через их традиционные  базовые функции, но на современном этапе они оказывают клиентам множество финансовых услуг, трастовые операции, покупка для клиентов ценных бумаг, управление недвижимостью, гарантийные обязательства.
Функции коммерческих банков можно разделить на традиционные и нетрадиционные; базовые (рядовые) и новые (рыночные). При общей группировке функций коммерческого банка можно их представить:

* мобилизации и аккумуляция свободных денежных капиталов, накоплений и сбережений (вкладные и депозитные операции);
* кредитование экономики и населения (активные операции);
* организация проведения платежей и переводов денег (посреднические операции);
* инвестиционная деятельность (вложения в ценные бумаги и проекты);
* финансирование внешней торговли;
* хранение ценностей в сейфах;
* прочие финансовые услуги клиентам.

Функция мобилизации  и аккумуляции сбережений подтверждает то, как привлекаются мелкие разрозненные денежные средства частных лиц, а затем, образовав общий запас таких денежных ресурсов, направляются в наиболее эффективные вложения в экономике. Заинтересованность вкладчиков в сохранении своих денег в высоко ликвидной форме и получении процента должна обеспечиваться банками и последние несут за это ответственность.
Функция посредничества в кредите является самой определяющей для банка, так как, перераспределяя временно свободные денежные средства путем предоставления их в ссуду хозяйствующим субъектам, он получает доход. Этой функцией банк способствует проявлению самой «категории кредит», когда кредиторы и заемщики одинаково заинтересованы и ответственны в рациональном использовании ссуженных средств исходя из объективной потребности в них. Предоставление ссуд кредитоспособным заемщикам для коммерческого банка является самой доходной операцией.
Функция посредничества в расчетах и платежах со счетов проявляется при переводе денег банком по поручению клиентов, оплате счетов при совершении хозяйственных операций в стране. Коммерческие банки, обеспечивая платежный механизм, следуют принципам расчетов, заинтересованы  в снижении рисков в сфере денежного оборота, в развитии рыночных услуг при проведении расчетно-платежных операций.
Финансирование внешней торговли в условиях развития международных экономических отношений, международного рынка товаров выделяется как функция коммерческих банков. Конвертирование валюты, необходимой для расчетов с экспортерами, выставление импортерами аккредитивов по внешнеторговым операциям обязывает банки брать на себя обязательства по обеспечению расчетов, оказывать услуги по страхованию импортеров.
Функция посредничества банка в операциях с ценными бумагами проявляется при покупке ценных бумаг в целях получения дополнительного дохода, поддержания  своей ликвидности. Покупая ценные бумаги, банк использует их в качестве обеспечения обязательств по вкладам перед государственными органами власти. Приобретаемые банками ценные бумаги бывают следующих видов:

* ценные государственные бумаги (краткосрочные и долгосрочные);
* облигации корпораций;
* акции различных компаний;
* банковские акцепты;
* коммерческие векселя, обращающиеся на рынке;
* сертификаты товарно-кредитных корпораций.

Хранение ценностей в сейфах является исторически важной функцией коммерческих банков. Высокая репутация банка, как надежного хранителя ценностей, подкрепляется его кассовой операцией, наличием фондов, хранилищ, кассовых сейфов для денег и других ценностей. Хранение ценностей банк может осуществлять в двух формах:

* предоставление сейфов для хранения ценностей, за что банк  согласно договора получает плату за услуги и, в свою очередь, обеспечивает клиенту гарантию;
* хранение в стальной камере, когда банк принимает ценности под свою ответственность и, выступает в роли агента и может по просьбе клиента производить доверительные операции.

Все функции коммерческих банков, как традиционные, так и нетрадиционные, типичные для всех стран с рыночной экономикой можно сгруппировать в следующей основной форме (рис 2).

Группировка основных функций коммерческого банка.

|  |  |
| --- | --- |
| Традиционные | Нетрадиционные |
|  1. Депозитно-ссудные. | 1.Выдача гарантий, поручительств и обязательств за третьих лиц при расчетах и погашении долга по кредит. |
| 2. Кассовое обслуживание клиентов. | 2. Покупка и продажа иностранной валюты, драгоценных металлов, камней. |
| 3. Ведение счетов клиентов, расчеты по поручению. | 3. Привлечение и размещение на доверительной основе средств и управление по поручению клиентов их средствами и ценными бумагами.  |
| 4. Выпуск платежных документов (чеков, векселей, аккредитивов). | 4. Оказание клиентам консультаций по вопросам связанных с банковской деятельностью. |
| 5. Покупка, продажа и хранение государственных и иных ценных бумаг. |   |
| 6. Оказание услуг (лизинговые, факторинговые, инжениринговые). |   |

Баланс коммерческого банка и его строение.
Характеристика коммерческого банка будет более полной и завершенной, если будем иметь представление о банковской отчетности. Назначение банковской отчетности – это обеспечение полной достоверности о деятельности банка; предоставление оперативной информации, понятной инвесторам, кредиторам, всем заинтересованным органам; подтверждение о доходах, объемах операций, рисках.
Для оценки финансового состояния коммерческого банка необходимо располагать достаточной информацией о деятельности банка. Такая информация содержится в годовых отчетах банка, а для ее детализации используются данные бухгалтерского учета.
В мировой практике формы финансовой отчетности банка представлены следующими основными документами: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении источниках, финансирования, отчет об акционерном капитале, пояснения к балансу и другие.
Баланс банка характеризует в денежном выражении состояние ресурсов коммерческого банка, источники их формирования и направления использования, а также финансовые результаты деятельности банка на начало и конец отчетного периода.
По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, включая операции с ценными бумагами. Балансы коммерческих банков являются главной частью их отчетности. Их анализ позволяет контролировать ликвидность банков, совершенствовать управление банковской деятельностью.
Коммерческие банки в законодательном порядке должны публиковать данные годового баланса и отчеты о прибылях и убытках. Консолидированный баланс всех коммерческих банков Казахстана предоставляет возможность охарактеризовать состояние экономики в целом и различных областей и регионов в частности. Данные балансов банков являются основным источником для выработки Нацбанком РК основных направлений денежно-кредитной политики, регулирования их деятельности.
Состав и структура баланса банков зависят от характера и специфики их деятельности, принципов построения бухгалтерского учета в банках и используемых банковских операций.

**Базовая формула баланса банка:**
**Активы = Обязательства +  собственный капитал**.
Банк должен предоставлять балансовый отчет, в котором активы и обязательства группируются по их сущности, и перечислять их в порядке, отражающем их относительную ликвидность.
Баланс банков состоит из трех основных разделов: активы, обязательства и собственный капитал.

Баланс представляет собой соотношение взаимосвязанных показателей деятельности коммерческого банка. Эта итоговая таблица, в которой отражены обобщенные статьи, характеризующие пассивные и активные операции на определенную дату. Между активом и пассивом должно быть равенство.
Банковские балансы составляются по унифицированной в каждой стране форме и публикуются в открытой печати, являясь важным источником коммерческой информации. Конкуренция в банковской системе обуславливает необходимость ограничений публикуемой информации в соответствии с коммерческой тайной. Формы балансов коммерческих банков могут отличаться по статьям в зависимости от традиций в банковском деле, особенностей государственного регулирования в этой сфере.
Баланс коммерческого банка в отличие от баланса предприятий имеет особенность: *составляется ежедневный, месячный, квартальный, годовой балансы.*
В балансе банка имеются разделы:

* Балансовые счета, которые по пассиву показывают собственные средства банка и привлеченные ресурсы, а по активу – размещение банковских ресурсов.
* Внебалансовые счета, на которых происходит учет ценностей и документов, ценности на хранение, бланки чеков, акции.

Баланс необходимо изучать с различных подходов, возможности здесь большие. Баланс отражает источники привлеченных для своей деятельности ресурсов (входящие финансовые потоки) и распределение средств (исходящие финансовые потоки).
**План счетов коммерческого банка**
Бухгалтерский учет банками второго уровня РК осуществляется на счетах плана счетов, основанного по общепринятым в мировой практике стандартам.
*План счетов* представляет собой перечень счетов с разбивкой по классам:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Первый класс                                                   | «Активы» |
| 2. Второй класс                                                    | «Обязательства» |
| 3. Третий класс                                          | «Собственный капитал» |
| 4. Четвертый класс                                              | «Доходы» |
| 5. Пятый класс                                                     | «Расходы» |
| 6. Шестой класс                        | «Условные и возможные                                                                     обязательства и требования» |
| 7. Седьмой класс                                        | «Счета меморандума к балансу банка» |

Счета балансов банков подразделяются на балансовые и внебалансовые, на активные и пассивные. Счета первых трех классов отражаются в *Консолидированном балансе* банка, а счета четвертого и пятого классов отражаются в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности.
Результат по итогам отчетного периода отражается по счетам третьего класса «Собственный капитал».
Поданным шестого класса составляется отчет об условных и возможных обязательствах банка, а данные седьмого – необходимы для предоставления дополнительной информации, например, по трастовым операциям.
Первая цифра счета указывает на принадлежность к классу; вторая, третья – к группе счетов; четвертая – дальнейшую детализацию и расшифровку счетов группы.
В составе банковской отчетности финансовая отчетность коммерческого банка кроме баланса содержит также отчет о прибылях и убытках, в котором отражаются стоимость привлеченных ресурсов (процентные выплаты) для получения доходов, другие непроцентные доходы, а также все расходы банка. Чистый доход банка выступает результативным показателем.
При работе в условиях коммерческого расчета все текущие расходы банка должны полностью покрываться его доходами, а дальнейшее развитие финансироваться за счет накопленных на эту цель собственных средств. Поэтому коммерческий банк должен так строить тактику и стратегию своей деятельности, чтобы, рентабельно работая, одновременно формировать достаточные накопления денежных средств для развития производственно-технической базы.
Отсюда движущим методом деятельности коммерческого банка является *прибыль*, получаемая в результате кругооборота банковского капитала, а также использования заемных и привлеченных средств.
Банк является специфической отрасль экономики, однако для определения доходов и расходов используются те же принципы, что и для предприятия.
*Балансовая прибыль* банка определяется как разница между общей суммой полученных доходов, штрафов, пени, неустоек и общей суммы расходов, уплаченных штрафов, пени и неустоек. Балансовая прибыль выводится 31 декабря отчетного финансового года и направляется на уплату подоходного налога в бюджет, на формирование резервного фонда для покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, фонда на выплату дивидендов, фонда накопления  и потребления. Распределение прибыли банка утверждается общими собранием акционеров по результатам деятельности банка за отчетный  финансовый год.
Подоходный налог рассчитывается на основе совокупного годового дохода банка с учетом вычетов и не зависит от метода учета, применяемого банком в целях налогообложения. Подоходный налог банка равен 30% от облагаемого дохода. Уплата текущих платежей в  бюджет по подходному налогу производится ежемесячно, исходя их расчетных показателей доходов и расходов банка.
Банк производит перечисления  из прибыли по итогам финансовой деятельности за год не позднее 15-го числа первого месяца, следующего за отчетным годом по утвержденным нормативам:

* в резервный фонд;
* в фонд на выплату дивидендов;
* фонд накопления и фонд потребления.

Порядок образования и использования фондов банка определяется Положениями, утвержденными Правлением банка.

**Банковская система** - наиболее динамично развивающийся сектор экономики Казахстана. Уровень проникновения в экономику (около 90% ВВП) сопоставим с показателями стран Евросоюза. В целом по банковской системе растут основные качественные показатели (достаточность капитала и ликвидность). Банковский сектор Казахстана по динамике своего развития намного опережает как темпы роста ВВП, так и наиболее успешные несырьевые отрасли страны. Привлекая внешнее финансирование, банки наряду с нефтяными компаниями являются основными поставщиками валютных средств в республику, оказывая существенное влияние на курсообразование национальной валюты. Банки являются также основными игроками на фондовом рынке республики, они обеспечивают основной оборот средств и служат основными поставщиками финансовых инструментов. По данным АФН на 01.02.2010 г. на казахстанском финансовом рынке функционируют следующие банки второго уровня: 1. АО «Казахстанский инновационный коммерческий банк» 2. АО «Delta Bank» 3. АО «Альянс Банк» 4. АО «АТФБанк» 5. АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ» 6. АО «Банк ТуранАлем» 7. АО «Банк ЦентрКредит» 8. АО «ДАБ «ABN AMRO Банк Казахстан» 9. АО «ДАНАБАНК» 10. АО «ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане 11. АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» 12. АО «Евразийский банк» 13. АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» 14. АО «Заман-Банк» 15. АО «Казинвестбанк» 16. АО «Казкоммерцбанк» 17. АО «Мастербанк» 18. АО «МБ «Алма-Ата» 19. АО «Народный сберегательный банк Казахстана» 20. АО «Нурбанк» 21. АО «СЕНИМ-БАНК» 22. АО «Ситибанк Казахстан» 23. АО «Торгово-промышленный Банк Китая в Алматы» 24. АО «Цеснабанк» 25. АО «Эксимбанк Казахстан» 26. АО «ЭКСПРЕСС БАНК» 27. АО «МЕТРОКОМБАНК» 28. АО ДБ «Альфа-Банк» 29. АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» 30. АО ДБ «ТАИБ Казахский Банк» 31. АО СБ «ЛАРИБА-БАНК» 32. АО "ДЕМИР КАЗАХСТАН БАНК» 33. ДБ АО «HSBC Банк Казахстан» 34. ДБ АО «Сбербанк России» 35. ДО АО «Банк Туран Алем» - АО «Темiрбанк».

**2 Анализ становления и развития банковской системы Республики Казахстан на современном этапе
2.1 Этапы развития банковской системы в РК**

Процесс становления банковской системы республики состоит из трех этапов:

На первом этапе (1988-1991 гг.) были реорганизованы государственные отраслевые банки, созданы институциональные основы банковского дела, появились первые коммерческие банки;Начало 90-х годов прошлого столетия в Республике Казахстан характеризовалось бурным ростом численности различных финансовых организаций: коммерческих банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. В частности, тогда только коммерческих банков насчитывалось более 200. Впоследствии, многие, из которых оказались финансово несостоятельными (таблицы 1, 2).Данные таблицы 1 показывают динамику сокращения общего количества банков второго уровня в республике, так если в 1993 году количество банков составляло 204 единицы, то 2002 годуихколичество сократилось до 38 единиц, а в 2008 году уменьшилось до 35.

Таблица 2 - Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций

|  |
| --- |
|  |
|  | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 |  |
| Кол-во организаций, осуществл-х отдельные виды банковских операции, в т.ч: | 5 | 6 | 27 | 36 | 51 | 78 | 97 | 109 | 97 | 117 | 166 | 204 | 272 |  |
| Кол-во кредитныхтовариществ | - | - | - | - | 2 | - | 7 | 8 | 19 | 29 | 52 | 83 | 136 |  |
| Кол-во ломбардов | 5 | 6 | 27 | 36 | 35 | 40 | 42 | 46 | 45 | 52 | 66 | 75 | 84 |  |
| Кол-во других организаций | - | - | - | - | 14 | 15 | 48 | 55 | 33 | 36 | 48 | 46 | 52 |  |
| Примечание - Источник статистические данные по банкам за 1993-2005 гг. С 2006 г. деятельность не лицензируется |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Наблюдаемая тенденция напрямую связана с проводимой Национальным Банком Казахстана политикой последовательного ужесточения требований к банкам второго уровня, и как следствие улучшение их финансовой устойчивости и надежности. Одновременно с уменьшением общего количества банков второго уровня отмечается увеличение числа организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, так если в 1993 году их количество составляло всего 5 единиц, то 2002 году их общее число выросло до 117 единиц, а в 2005 году увеличилось до 272 единиц. К моменту введения тенге в ноябре 1993 года банковская система Казахстана претерпела существенную реформу: функционировала двухуровневая банковская система, все специализированные банки были преобразованы в акционерные банки, а центральный банк был наделен рядом функций центрального банка. Все это в значительной мере облегчило переход к собственной национальной валюте и проведению Казахстаном собственной денежно-кредитной политики [12, с. 89]. На дальнейшее укрепление банковской системы была направлена Программа перехода банков второго уровня на международные стандарты финансовой отчетности, которая была принята в декабре 1996 года. Согласно данной Программы все действующие банки Казахстана должны были до конца 2000 года достичь международных стандартов в части достаточности капитала ликвидности, качества активов, уровня менеджмента, бухгалтерского учета, введения и передачи информации. Количество банков за годы реализации Программы (1996-2001 годы) значительно сократилось за счет тех, финансовое состояние которых было неустойчивым (таблица 3).

Таблица 3 - Структура банковского сектора и сведения о переходе банков второго уровня к международным стандартам в 2001 году

|  |
| --- |
|  |
|  | на01.01.01 г. | Ha01.01.02 г. |  |
| Количество банков (БВУ), в т.ч.: | 48 | 44 |  |
| Банки, выполнившие требования уровня к международным стандартам | 1 | 12 |  |
| Банки, отнесенные к I группе | 11 | 4 |  |
| Банки, отнесенные к II группе | 24 | 17 |  |
| Банки, не выполнявшие требования Программы | 7 | 4 |  |
| Банки, не включенные в Программу | 1 | 2 |  |
| Дочерние банки, чьи родительские байки-нерезиденты имеют рейтинг категории «А» | 3 | 3 |  |
| Банки, на которых требования Программы не распространяются | 1 | 21 |  |
| Примечание - Источник финансовая отчетность банков за 2001-2002 гг. |  |  |  |
|  |  |  |  |

По данным таблицы 3 в 2001 году процесс перехода банков второго уровня на международные стандарты деятельности резко активизировался, что было обусловлено главным образом целенаправленной работой, проводимой Национальным банком Казахстана и продолжающимся развитием банковского бизнеса в республике. В начале 2000 года 16 банков стали и участниками системы коллективного гарантирования (страхования) срочных вкладов физических лиц. Активное привлечение сбережений населения в банки привело в конечном итоге к росту объемов проводимых банками активных операций, повышению их конкурентоспособности, снижению себестоимости банковских услуг и в конечном итоге доступности их для широких слоев населения республики. В течение 2000 года число банков-участников данной системы увеличилось до 18, а к настоящему времени - более 20. Также совершенствовалась система зашиты вкладов населения - в апреле 2000 года были внесены изменения и дополнения в банковское законодательство, по банковской тайне применительно к депозитным счетам физических лиц [19, 208]. Комплекс мер по защите вкладов граждан в банках привел к повышению доверия населения к банковской системе, а в сознании людей произошел своего рода «перелом», когда они перестали хранить деньги в «чулках» и предпочитают для своих сбережений отечественные банки. Самым серьезным изъяном в философии создания современной банковской системы на этапе перехода от командной экономики к рынку была однозначная наполненность основных нормативных актов, касающихся функционирования коммерческих банков, так называемым «макро содержанием», взглядом сверху, при котором коммерческие банки рассматриваются в качестве объектов управления, исключительно нацеленных на решение макроэкономических задач. Третий этап развития банковской системы Казахстана начался в 2003 году с разработкой и принятием Концепции развития финансового сектора на 2003-2006 годы. Главная цель Концепции - определение стратегических задач, стоящих перед финансовой системой, основных направлений деятельности на перспективу. В настоящее время финансовый сектор находится на таком уровне, когда основные реформы уже проведены законодательно, нормативная база в целом построена. Задачи, которые ставились в начале процесса реформирования, уже выполнены. В связи с полной передачей Национальному банку Казахстана функций по регулированию всего финансового рынка встала задача комплексного определения путей развития финансового сектора. В этом контексте переход финансового сектора Казахстана на стандарты Европейского союза позволит создать рынок, где будут существовать «правила игры», понятные любому инвестору или участнику. Национальный Банк Казахстана использует такой же механизм регулирования денежного рынка, как и Европейский центральный банк. Выбор стандартов Евросоюза предопределен и тем, что до 80% товарооборота Казахстана осуществляется либо со странами, входящими в ЕС, либо со странами, которые в будущем могут в него вступить (Россия, Турция, Украина). В дальнейшем влияние Еврозоны на экономику страны будет постепенно превалировать. В этих условиях, несомненно, углубление взаимоотношений финансовых систем Казахстана и Европейского союза. Указом Президента Республики Казахстан №1270 от 31.12.2003 года было утверждено Положение об Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. В целях обеспечения покрытия возможных потерь от банковской деятельности и повышения финансовой устойчивости отечественных банков второго уровня 30 ноября 2007 года Правлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций приняты постановления: 1. №256 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2000 года №70 «О минимальном размере резервного капитала банков второго уровня» В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, банки обязаны за счет чистого дохода до выплаты дивидендов по простым акциям формировать резервный капитал. Данным постановлением с 1 мая 2008 года изменяется требование по размеру резервного капитала банков, который должен составить величину, равную не менее 2 процентов от ссудного портфеля банков, подлежащего классификации в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По предварительным оценкам совокупный размер резервного капитала после введения в действие постановления увеличится в 3 раза и окажет положительное воздействие на капитал первого уровня. 2. №257 «О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня, а также о внесении изменения в постановление Правления Агентства от 25 октября 2004 года №304 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций» (в новой редакции) в соответствии с которым утрачивает силу предыдущее постановление Правления Агентства от 2 июня 2001 года №190 «О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня». Данным постановлением предусматривается:

- увеличение минимального размера собственного капитала (действующий минимальный размер - 1 млрд. тенге):

с 1 января 2009 года - до 1,5 млрд. тенге;

с 1 января 2010 года - до 2 млрд. тенге;

- увеличение минимального размера уставного капитала (действующий минимальный размер - 1,5 млрд. тенге):

с 1 января 2010 года - до 2 млрд. тенге [18].

Таким образом, нестабильное финансовое состояние банков Казахстана в настоящее время вынуждает Национальный банк, АФН и Центральные органы власти Республики Казахстан осуществлять вмешательство в банковскую среду с целью поиска путей недопущения кризисных ситуаций в банковской сфере. Центральными органами власти Республики Казахстан было произведены ликвидация и объединение неплатежеспособных и находящихся в кризисном положении крупных банков республики, имеющих широкую сеть филиалов - это, в целом, с одной стороны вызывает определенные опасения в плане ограничения прав собственников, а с другой - внушает надежду на то, что финансовый и банковский кризис банковской системе Казахстана не грозит.

**2.2 Анализ состояния банковской системы Республики Казахстан на современном этапе**

Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему. Национальный Банк Республики Казахстан является центральным банком Республики Казахстан и представляет собой верхний уровень банковской системы Республики Казахстан. После объявления суверенитета республики в декабре 1990 года Казахстан приступил к созданию собственной банковской системы, отвечающей требованиям рыночной экономики. Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 13 апреля 1993 года определил задачи, функции, правовой статус, его роль и место в банковской системе и взаимоотношения с органами государственной власти Республики Казахстан. Национальный Банк Республики Казахстан стал подотчетен только Президенту Республики Казахстан. Однако, отсутствие собственной валюты делало невозможным проведение самостоятельной независимой денежно-кредитной политики. Поэтому реально самостоятельную денежно-кредитную политику Национальный Банк начал проводить с момента ввода в обращение национальной валюты Республики Казахстан - тенге - с 15 ноября 1993 года. С момента введения национальной валюты Национальный Банк полностью стал отвечать за функционирование денежно-кредитной сферы, платежной системы, внедрение системы регулирования деятельности банков. Национальный Банк Казахстана представляет, в пределах своей компетенции, интересы Республики Казахстан в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях. Национальный Банк Казахстана при выполнении своих задач не должен руководствоваться целью получения прибыли. Виды, правовой статус, порядок создания, функционирования и ликвидации банков второго уровня определяются банковским и иным законодательством Республики Казахстан. Национальный Банк Казахстана в своей деятельности руководствуется Конституцией, Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном банке Республики Казахстан» №2155, а также Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» законодательными актами Президента Республики Казахстан и международными договорами, заключенными Республикой Казахстан. Национальный Банк Казахстана подотчетен Президенту Республики Казахстан. Подотчетность Президенту Республики Казахстан означает: назначение Президентом Республики Казахстан с согласия Парламента Республики Казахстан Председателя Национального Банка Казахстана; освобождение его от должности; назначение на должность и освобождение от должности Президентом Республики Казахстан заместителей Председателя Национального Банка Казахстана по представлению Председателя Национального Банка Казахстана; утверждение Президентом Республики Казахстан структуры и общей штатной численности, системы оплаты труда Национального Банка Казахстана; утверждение Президентом Республики Казахстан Положения о Национальном Банке Казахстана; утверждение Президентом Республики Казахстан годового отчета Национального Банка Казахстана; утверждение Президентом Республики Казахстан концепции дизайна банкнот и монет национальной валюты - казахстанского тенге; представление Национальным Банком Казахстана по вопросам своей компетенции информации, запрашиваемой Президентом Республики Казахстан. Национальный Банк Казахстана на основании и во исполнение законов Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения всеми банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций и их клиентами, другими юридическими и физическими лицами на территории Республики Казахстан. Нормативные правовые акты Национального Банка Казахстана публикуются в официальных изданиях - «Казакстан Yлттык Банкi нiн Хабаршысында», «Вестнике Национального Банка Республики Казахстан» на казахском и русском языках. Национальный банк Казахстана является юридическим лицом в организационно - правовой форме государственного учреждения, имеет самостоятельный баланс и вместе со своими филиалами, представительствами и организациями составляет единую структуру. Центральный аппарат Национального Банка Казахстана располагается в г. Алматы. Национальный Банк Казахстана может открывать свои филиалы и представительства в Республике Казахстан и за ее пределами. Национальный Банк Казахстана координирует свою деятельность с Правительством Республики Казахстан, учитывает в своей деятельности экономическую политику Правительства и содействует ее реализации, если это не противоречит выполнению его основных функций и осуществлению денежно-кредитной и валютной политики. Национальный Банк представляет собой единую централизованную структуру с вертикальной схемой подчинения. Высшим органом Национального Банка является Правление, а органом оперативного управления - Совет директоров. Национальный Банк представляет собой единую централизованную структуру с вертикальной схемой подчинения. Высшим органом Национального Банка является Правление, а органом оперативного управления - Совет директоров. Организационно Национальный Банк включает центральный аппарат, 16 территориальных филиалов, 2 филиала в городе Алма-Аты (Банкнотная фабрика и Центр кассовых операций и хранения ценностей), Представительство Национального Банка в Российской Федерации, 4 подотчетные организации (Республиканские государственные предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов», «Банковское сервисное бюро», «Казахстанский монетный двор», «Автобаза Национального Банка Республики Казахстан»). В структуре центрального аппарата Национального Банка Республики Казахстан функционируют 9 департаментов, 11 самостоятельных управлений и 1 самостоятельный отдел. Государственное регулирование банковской деятельности в рыночной экономике осуществляется, прежде всего, в рамках самой банковской системы и находит свое выражение в воздействии на коммерческие банки Национального банка. Оно необходимо для осуществления законодательно определённых задач общественного воспроизводства. Национальный банк Республики Казахстан, как и центробанк любой страны, решает задачу контроля объёма и структуры денежной массы в обращении. Важно, иметь ввиду, что в рыночной экономике эмиссия денег осуществляется преимущественно в процессе депозитно-ссудных операций коммерческих банков, которые в отличие от Нацбанка суть функционирующие кредитные учреждения, непосредственно связанные со сферами производства и обращения. Именно через влияние на эти учреждения, в частности на динамику их депозитов, на их активные, прежде всего ссудные, операции Национальный банк РК оказывается в состоянии регулировать макроэкономические процессы. Одна из ключевых задач Национального банка Республики Казахстан по управлению денежно-кредитными отношениями - обеспечение надежности и поддержание стабильности банковской системы, позволяющие избежать разрушительных для экономике банкротств банков. Это во многом определяется макроэкономической средой и коммерческими банками, потому что без них вообще невозможно выполнение Национальным банком своих задач: -коммерческие банки играют существенную роль в процессе общественного производства и от их стабильности зависит развитие экономики; -деятельность коммерческих банков характеризуется повышенной финансовой уязвимостью из-за высокого удельного веса в их пассивных привлеченных средств, в том числе централизованных банковских кредитов. Рассматриваемая задача Национального Банка Республики Казахстан достигается в процессе решения таких двух конкретных проблем, как регулирование рынка кредитных ресурсов и защита вкладчиков коммерческих банков от финансовых потерь, весьма вероятных, пока банки эти ещё весьма слабы. Воздействие Национального банка на деятельность коммерческих банков осуществляется по следующим основным направлениям: 1. Создание общих законодательных, исполнительных, судебных условий, позволяющим коммерческим банкам реализовать свои экономические интересы. 2. Проведение мер денежно-кредитного регулирования, оказывающих влияние на объём и структуру денежной массы в обращении через изменение размеров ресурсов коммерческих банков, которые могут быть использованы для кредитных вложений в экономику. 3. Установление экономических нормативов и надзор за их соблюдением с целью обеспечение ликвидности банковских балансов. Воздействие Национального банка на деятельность коммерческих банков может осуществляться методами, носящими как сугубо экономический (т.е. косвенный), так и экономико-административный (прямой). Кредитное регулирование включает совокупность методов, выбор которых зависит от объекта и цели регулирования, а также от степени зрелости рыночных отношений. В процессе воздействия на работу коммерческих банков объектом регулирования Национального Банка становятся определенные макроэкономические характеристики использования кредита, позволяющие, с одной стороны, влиять на экономику в целом, а с другой, - обеспечивать ликвидность банковской системы. Помимо разбивки методов банковского регулирования на прямые и косвенные различают также общие и селективные способы осуществления денежно-кредитной политики Национального банка. Общие методы, являясь преимущественно косвенными, касаются кредитного рынка в целом. Селективные направлены на конкретные виды кредита. Их назначение связано с расширением частных задач (скажем, ограничение выдачи некоторым банкам ссуд или выдачи отдельных видов последних). Селективные методы относятся к прямым способам регулирования деятельности коммерческих банков, а основное внимание при рассмотрении указанного выше второго направления экономического воздействия Национального банка имеет смысл уделить общим методам. Наиболее популярные из них: - учетная (дисконтная) политика; - операции на открытом рынке; - изменение норм обязательных резервов банков. Эти методы используются и в практике деятельности Нацбанка. Регулирующие мероприятия Национального банка сегодня связаны с централизованным кредитом, который стал ключевым рычагом воздействия Национального банка на денежную массу и экономику в целом. Перечисленные выше функции центрального банка проявляются в его операциях, которые делятся на пассивные - операции по созданию ресурсов банка и активные - операции по их размещению. Пассивные операции: 1. Эмиссия банкнот - является главным источником ресурсов (от 54 до 85% всех пассивов). На современном этапе выпуск банкнот полностью фидуциарный, т.е. не обеспечен золотом. Золотое обеспечение банкнот отменено, хотя в некоторых странах формально продолжают действовать законы, ограничивающие пределы фидуциарной эмиссии. Повсеместно отменено официальное золотое содержание денежных единиц. Современный механизм эмиссии банкнот основан на кредитовании коммерческих банков, государства и увеличении золотовалютных резервов. Механизм эмиссии предопределяет характер кредитного обеспечения банкнот. Эмиссия банкнот при кредитовании банков обеспечена векселями и другими банковскими обязательствами; при кредитовании государства - государственными долговременными обязательствами, а при покупке золота и иностранной валюты - соответственно золотом и иностранной валютой. Иначе говоря, обеспечением банкнотной эмиссии служат активы ЦБ. В этом, в частности, проявляется взаимосвязь пассивных и активных операций банка. Размеры пассивной операции ЦБ «эмиссия банкнот» зависят от его активных операций: ссуд банкам, казначейству (министерству финансов), покупки иностранной валюты и золота. 2. Прием средств коммерческих банков. Коммерческие банки и казначейства могут помещать часть своих пассивов на счетах открытых в ЦБ, в этом случае происходит не банкнотная, а депозитная эмиссия ЦБ. Источником ресурсов центрального банка служат вклады коммерческих банков и их обязательные резервы, зачисляемые на специальные счета, а также вклады казначейства (средства госбюджета). Обычно не более 4% пассива приходится на долю собственного капитала банка. Активным операции ЦБ: учетно-ссудные операции, банковские инвестиции; а также операции с золотом и иностранной валютой. Учетно-ссудные операции представлены двумя видами: а) ссудные операции - к ним относят ссуды коммерческим банкам и государству под залог коммерческих векселей, казначейских векселей, государственных облигаций и других ценных бумаг; б) учетные операции - покупка ЦБ векселей у государства и банков. Покупка векселей у коммерческих банков называется переучетом, так как при этом происходит вторичный учет, вторичная покупка векселей, которые коммерческие банки купили у своих клиентов. Разница между суммой, которую центральный банк платит коммерческому банку при покупке векселя, и суммой, которая будет получена с должника по векселю при наступлении срока его погашения, образует доход банка. Ставка, по которой центральный банк предоставляет ссуды коммерческим банкам и переучитывает их векселя, называется официальной учетной ставкой, или учетной ставкой центрального банка. Банковские инвестиции - это покупка банком ценных бумаг. Инвестиции ЦБ состоят из вложений в государственные ценные бумаги. Покупка ЦБ государственных обязательств в большинстве промышленно развитых стран служит главной и даже единственной формой кредитования правительства. Прямое кредитование государства, т.е. предоставление банковской ссуды, в этих странах практически отсутствует (например, в США, Канаде, Японии, Великобритании, Швейцарии, Швеции) или ограничено законом (в ФРГ, Франции, Нидерландах). В портфеле ЦБ находится лишь незначительная часть государственных ценных бумаг, основная их масса перепродается банком на рынке ценных бумаг. Соответственно основными кредиторами государства выступают не центральные, а коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, компании, население. Важной, а нередко главной целью покупки центральным банком государственных ценных бумаг является регулирование ликвидности банковской системы и управление государственным долгом в ходе проведения денежно-кредитной политики. Государственный долг России почти целиком образовался в результате прямого кредитования государства центральным банком. Операции на открытом рынке - наиболее важный инструмент воздействия на массу денег повышенной эффективности. Под операциями на открытом рынке понимается покупка и продажа национальным банком государственных облигаций, и других ценных бумаг. В развитых странах государственные облигации считаются одним из самых надёжных активов, и хотя по ним выплачивается меньший процент, чем, например, по облигациям частного сектора, они приобретаются очёнь охотно. Операции на открытом рынке считаются наиболее эффективным и к тому же, предсказуемым по результатам, инструментом денежной политики. Однако, в Казахстане, где фондовый рынок находится в стадии формирования применение этого инструмента затруднено, потому, что объём частной торговли государственными ценными бумагами, мягко говоря, недостаточны. Рынок государственных долговых обязательств чрезвычайно узок, темпы инфляции часто непредсказуемы и поэтому население не всегда имеет возможность и реальные долговые обязательства государства. Но, тем не менее, операции на открытом рынке проводятся. Когда Национальный банк покупает ценные бумаги у коммерческого банка, он тем самым увеличивает резервы последнего, «впрыскивая» в банковскую систему дополнительные деньги повышенной эффективности. Коммерческий банк, в результате получает новые возможности выдавать кредиты и ссуды, мультипликативно расширяя денежную массу. Если Национальный банк продаёт ценные бумаги, то процесс принимает обратную направленность - денежная масса уменьшается. Вторым инструментом воздействия Национального банка Республики Казахстан на предложение денег является изменение учетной (дисконтной) ставки (или ставки рефинансирования). По этой ставке Нацбанк выдаёт кредиты коммерческим банкам через так называемое дисконтное окно. Коммерческие банки используют возможность получения кредита для различных целей. Во-первых, для корректировки уровня наличных денежных резервов, когда они не достигают требуемого нормами регулирования Национальным банком уровня. Во-вторых, для получения в своё распоряжение средств, которые коммерческий банк может одолжить клиентам, что принесёт ему прибыль. В этом случае коммерческие банки сравнивают условия заимствования через дисконтное окно с условиями получения средств из альтернативных источников и выбирают наиболее выгодный для себя вариант. Дисконтные операции приводят к изменению предложения денег высокой эффективности. Кредит через дисконтное окно увеличивает денежную базу на величину займа. Однако не все банки могут воспользоваться дисконтным окном: с точки зрения Национального банка причины обращения за займами могут оказаться неприемлемыми. Обычно Национальный банк представляет краткосрочные ссуды коммерческим банкам, для пополнения их резерва, а среднесрочные и долгосрочные - для выхода из тяжелого финансового положения или для сезонных нужд. Поскольку объём кредитов, получаемых коммерческими банками у Национального банка, не составляет основную долю привлекаемых банками средств, изменение учётной ставки незначительно влияет на объём предложения денег в экономики и служит чаще «индикатором» предстоящих изменений. Так, если Национальный банк объявляет о повышении ставки рефинансирования, следует ожидать в ближайшем будущем ужесточение кредитно-денежной политики. Вслед за повышением учетных ставок будут возрастать и ставки на рынке межбанковского кредита, и ставки коммерческих банков по ссудам. Общим результатом станет уменьшение денег в экономике. Национальный банк воздействует на денежное предложение также путём покупки и продажи иностранных валютных активов. Это называется интервенцией национальных валют, которая меняет денежную базу. Если Национальный банк покупает иностранную валюту или золото, то денежная база растёт, так как банк платит своими собственными обязательствами за покупаемые валюту или золото. Далее Национальный банк может провести стерилизацию, то есть попытаться нейтрализовать влияние своих операций с иностранной валютой на денежную массу. Например, Национальный банк продаёт иностранную валюту, тем самым сокращает денежную базу, когда покупатели иностранной валюты платят Национальному банку. Одновременно Национальный банк покупает облигации на открытом рынке и тем самым, восстанавливает денежную базу до первоначального уровня. В результате денежная база не изменяется, но произойдёт изменение состава портфеля активов в балансе национального банка. Таким образом, Национальный банк способен в значительной мере воздействовать на предложения денег в экономике, но не может полностью его контролировать.

**3 Современные тенденции в развитии банковской системы Республики Казахстан
3.1 Новые направления в развитии банковских продуктов и услуг**Рассматривая этапы развития банковской системы в Казахстане, мы наблюдаем картину сокращения банковских институтов: если в 1993 году в стране насчитывалось 204 банка, к 1997 году их стало 82, а на начало июля 2000 г. функционирует 48 банков, в 2002 году 44. Причинами данной ситуации могут служить как внешние факторы (такие, как экономическая ситуация в целом в республике, степень развития банковского законодательства, отвечающего требованиям рыночной экономики, конкуренция на рынке банковских услуг и другие), так и внутренние факторы (такие, как наличие у банка необходимых ресурсов, политика банка в отношении проводимых операций и т.п.). Так, одной из причин является конкуренция банков в сфере предоставляемых услуг. Мы хотели бы уяснить, что такое "услуга банка", а для этого необходимо разобраться, чем банки, собственно, занимаются или могут заниматься.
Известно, что банки осуществляют различные операции и услуги. Закон Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" определяет банковскую деятельность как "осуществление банковских операций, а также проведение иных установленных настоящей статьей операций банками". В Законе "О банках и банковской деятельности в Российской Федерации" говорится, что банковская деятельность - это банковские операции, а также другие сделки, разрешаемые настоящим Законом, другими законодательными актами Российской Федерации для проведения банками и кредитными учреждениями помимо банковских операций". Мы видим, что в обоих законах присутствует понятие "банковской операции", в то же время понятие "банковская услуга" постоянно присутствует во всех упоминаниях относительно банковской деятельности. В экономической науке существует множество подходов к толкованию этих двух понятий. В "Финансово-Кредитном словаре" под редакцией Гарбузова В.Ф. дается следующее определение банковских операций: "банковские операции - операции банков по привлечению денежных средств и их размещению, выпуску в обращение и изъятию из него денег, осуществление расчетов и т.п. ". На вопрос - чем же занимается банк - оказанием услуг или проведением операций - ответить сложно. Попытаемся разобраться в этом вопросе, первоначально изучив само понятие "банк".
"Банк" - это специфический экономический институт, создающий особый продукт, связанный с движением денежных потоков, аккумулированных у юридических и физических лиц, предоставляющий за счет этих денежных средств банковские услуги".
Чем же отличаются банки от других финансовых посредников? Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают собственные долговые обязательства, а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Во - вторых, банки отличает принятие на себя обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. В-третьих, банки опосредуют движение денежных средств между государствами, предприятиями, населением, осуществляя расчетно-кассовое обслуживание, выпуская и обслуживая электронные деньги, пластиковые карты. Можно сказать, что сущность банков в аккумуляции капитала, не участвующего в производственном процессе и приложение данного капитала к труду, делу с целью создания новых благ и услуг. То есть банки являются посредниками между производителем и потребителем, при этом они участвуют в двухстороннем обмене. Но банк является универсальным предприятием и оказывает широкий спектр финансовых услуг, где схема взаимодействия банка и клиентов будет представлена в виде аналогичной схемы:
Определение сущности понятия "банк" и построение схемы клиент - банк - клиент было необходимо для выявления итогового результата деятельности такого предприятия как банк. Если в сфере материального производства итогом деятельности является готовый продукт, то в банковской сфере итогом деятельности - банковская услуга. Необходимо отметить, что экономическая наука под услугами понимает своеобразный полезный эффект труда, не создающего материальных благ, но полезного именно как процесс. Услуга - это вид деятельности, работ, в процессе выполнения которых не создается новый, ранее не существовавший материально-вещественный продукт, но изменяется качество уже имеющегося, созданного продукта. Другими словами, услуга - это нематериальные блага как особый вид результатов или продуктов труда. То есть, операции банков в их собственном качестве с точки зрения результата эффекта такой деятельности - это оказание услуг клиентам. Именно наличие клиента и предопределяет трансформацию операции банка в его услугу. Можно проследить направления банковской деятельности, где происходит такая трансформация. Все операции коммерческих банков можно подразделить на три группы:
Пассивные (привлечение средств);
Активные (размещение средств);
Комиссионно-посреднические и доверительные (трастовые) операции.
Каждая из этих групп операций предполагает определенную степень вовлечения в них клиента, а, следовательно, и определенную долю предлагаемых банком услуг. Значительная часть привлеченных средств банка формируется при непосредственном участии клиента, вносящего сумму денег в банк в виде депозита до востребования, а также срочного, сберегательного или же другого вклада. Это первый этап предложенной выше схемы, а именно, отношения "клиент - банк", в результате чего начинается процесс предоставления услуг. В зависимости от намерений клиента банк предоставляет ему ту или иную услугу, проводя при этом собственную операцию в пользу клиента. Степень участия самого клиента в пассивных операциях не велика, хотя роль его денежных средств, размещенных в банке, естественно, значительна для банка. Важную роль отводят банки предоставлению услуг клиентам при проведении активных операций, среди которых помимо кредитных выделяются операции с ценными бумагами (фондовые операции), проводимые банками, как в рамках самостоятельной политики, так и по поручению и за счет клиента. Практически, полное участие клиента предполагает следующая группа банковских операций: доверительных и комиссионно-посреднических, проводимых по поручению клиентов и на комиссионных началах. Все эти операции отвечают схеме "клиент - банк - клиент" и равнозначны понятию банковских услуг. Целью привлечения банком средств клиента является не только прямое извлечение прибыли, но и возможность аккумуляции данных средств с целью последующего их использования, выполняя общественно необходимую функцию платежей. При этом за услуги, предлагаемые своим клиентам, банк обычно взимает комиссию.
Таким образом, можно сделать вывод, что банк - это предприятие, оказывающее банковские услуги. А под банковской услугой понимаются операции банка, проводимые по поручению клиента и в пользу последнего за определенную плату. Банковскую услугу можно охарактеризовать как выполнение банком определенных действий в интересах клиента. В основе любого банковского продукта лежит необходимость удовлетворения какой-либо потребности.
К основным традиционным услугам в настоящее время по-прежнему относятся привлечение вкладов и предоставление ссуд. От разницы в процентах по этим услугам банки и получают наибольшую массу прибыли. Однако даже только в рамках этих двух услуг может быть выработано множество самых разнообразных форм банковских продуктов.
Сегодня универсальные банки предлагают широкий ряд продуктов, охватывающий практически все аспекты банковской деятельности и финансовых услуг. В то же время другие банки в целях завоевания и прочного удержания конкурентного преимущества стремятся специализироваться на оказании строго определенных видов услуг.
Сеть коммерческих банков способствует становлению денежного рынка, экономической основой которого является наличие временно свободных средств у юридического и физического лица, а также государства и использование их на удовлетворение краткосрочных потребностей экономики и населения.
Коммерческие банки практически занимаются всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов.
В соответствии с Законом "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" банки могут выполнять следующие услуги:
привлечение депозитов на платной основе;
ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов, их кассовое обслуживание;
предоставление юридическим и физическим лицам краткосрочных и долгосрочных кредитов на условиях возвратности, срочности и платности;
финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;
выпуск собственных ценных бумаг (чеков, векселей, аккредитивов, депозитных сертификатов, акций и других долговых обязательств) в порядке, предусмотренном законом;
покупку, продажу и хранение платежных документов и иных ценных бумаг и другие операции с ними;
выдачу поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
приобретение права требования поставок товара и оказания услуг, принятие риска исполнения таких требований и инкассации этих требований (факторинг);
оказание брокерских услуг по банковским операциям, выступать в качестве агента клиентов по их риску;
услуги по хранению документов и ценностей для клиентов (сейфовый бизнес);
финансирование коммерческих сделок, в т. ч. без права продажи (форфейтинг);
доверительные операции по поручению клиентов (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами);
оказание консультационных услуг, связанных с банковской деятельностью;
осуществление лизинговых операций.
При наличии специальной лицензии Нацбанка, банки могут осуществлять другие банковские операции, в т. ч. проведение операций с иностранной валютой; привлечение денежных вкладов населения; оказание услуг по пересылке денег (инкассация).
Группируя эти операции коммерческих банков, можем сформулировать выполняемые ими основные функции:
аккумулирование временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений (депозитные операции);
кредитование экономики и населения (активные операции);
организация и проведение безналичных расчетов;
инвестиционная деятельность;
прочие финансовые услуги клиентам.
Ресурсы банка формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств. К собственным средствам относятся акционерный и резервный капитал, а также нераспределенная прибыль. Собственные средства составляют незначительную часть ресурсов банка, основная часть ресурсов привлекается в виде вкладов (депозитов), а также корреспондентских счетов.
Под депозитами понимается все срочные и бессрочные вклады клиентов банка, кроме сберегательных. Депозиты бывают двух видов: вклады до востребования и срочные вклады. Вклады до востребования - это средства на текущих счетах клиентов, они могут быть востребованы в любой момент, по ним выплачивается низкий процент и они предназначены для текущих расчетов.
Вторую форму депозитов составляют срочные вклады. Эти вклады в отличие от текущих вносятся на более длительный срок. Вкладчику выплачивается более высокий процент, банк располагает этими средствами, увеличив доходы от процента за счет выданных ссуд под эти вклады. Привлечение сбережений населения сейчас стало одним из важнейших видов операций в банковской системе. Средства, мобилизуемые с помощью этих операций, используются для финансирования отраслей народного хозяйства.
К пассивным операциям относятся кредиты, полученные от других банков, - привлеченные средства. Этот вид операций является обычной кредитной сделкой, при которой инициатива исходит от банка.
Кредитные операции можно классифицировать по ряду признаков. По срокам, на которые предоставляется кредит, он подразделяется на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. В зависимости от обеспеченности ссуды бывают бланковые (без обеспечения) и обеспеченные. Последние бывают вексельными (выдаваемые в виде покупки векселя или под его залог), под товарные под ценные бумаги. По характеру погашения ссуды делятся на погашаемые в рассрочку и погашаемые единовременно. Кредит классифицируется также по методу взимания процента, который может удерживаться в момент предоставления ссуды или в момент погашения кредита. В зависимости от размера кредит подразделяется на мелкий, средний и крупный.
В последние годы стали распространенными такие банковские операции, как лизинг и факторинг.
Лизинг - это сдача в аренду предметов длительного пользования. Практикуются: оперативный лизинг, при котором договор аренды заключается на короткий срок (3 - 5 лет) и может быть расторгнут арендатором в любое время; лизинг недвижимости, финансирующий лизинг. Лизинг дает арендатору ряд преимуществ, так как способствует сбережению его собственных средств, предоставляет возможность осуществления лизинговых платежей из доходов от эксплуатации арендуемого объекта, освобождения лизинговых платежей от налогообложения.
В операции факторинг участвуют: фактор, первоначальный кредитор (клиент фактора) и должник, получающий от клиента товары с отсрочкой платежа. Факторская компания, или фактор, покупает требования у первоначального кредитора и в последующем сама получает платежи по ним.
Следующим видом операции банков является банковские услуги. Для банков они служат важной частью рекламы. Существуют три вида банковских услуг: управление имуществом (доверительные или трастовые операции); операции по выпуску, размещению и хранению ценных бумаг, а также управление ими; платежный оборот, операции с валютой и драгоценными металлами, инкассация векселей и чеков. Под платежным оборотом понимается осуществление банками за счет клиентов или за их собственный счет наличных и безналичных платежей.
В современных условиях получила распространение банковская операция андеррайтинг, т.е. гарантированное размещение на рынке облигационного займа или пакета акций на согласованных с эмитентом условиях за специальное вознаграждение.
Проводя свои операции, банки получают операционные доходы, образующие их валовую прибыль. Валовая прибыль включает:
доходы от учетно-ссудных операций (процент);
проценты и дивиденды от вложений в ценные бумаги;
комиссионные по расчетным, переводным и другим операциям;
прибыли от учредительства, биржевых сделок;
доходы по доверительным операциям;
доходы от внешних операций (валютных сделок, зарубежных кредитов).
После вычета из валовой прибыли расходов по осуществлению операций,
выплаты зарплаты сотрудникам банка, процентов вкладчикам и других расходов образуется чистая прибыль банка. Из этой прибыли выплачиваются налоги, дивиденды, отчисляются средства в резервный капитал. Отношение чистой прибыли к собственному капиталу банка представляет норму банковской прибыли.
Одной из центральных задач управления коммерческими банками является поддержание оптимального соотношения между ликвидностью банка и его прибыльностью, доходностью его операций.
Банки должны постоянно обеспечивать определенный уровень ликвидности, чтобы не ставить под сомнение свою платежеспособность.
Понятие ликвидности тесно связано с инвестициями в ценные бумаги.
Коммерческие банки на рынке ценных бумаг могут выступать в качестве:
эмитентов ценных бумаг,
посредников при операциях с ценными бумагами,
в роли инвестора, приобретая ценные бумаги за свой счет.
Ценные бумаги, выпускаемые коммерческими банками, можно разделить на две основные группы:
акции и облигации;
сберегательные и депозитные сертификаты, векселя.
Коммерческие банки, выпуская собственные акции, выступают преимущественно в качестве акционерного обществе, а не финансово-кредитного общества.
Эмитируя и обслуживая векселя, сберегательные и депозитные сертификаты, коммерческие банки по поручению предприятий, выпустивших акции, осуществляют их продажу, перепродажу, хранение и получение дивидендов по ним, получая комиссионное вознаграждение.
На комиссионные же началах коммерческие банки по договоренности с организациями, выпустившими облигации и другие ценные бумаги, могут взять на себя их продажу, перепродажу или получение дохода по ним.
Банки могут принимать от заемщиков ценные бумаги в качестве залога по выданным ссудам. Порядок получения дохода по ценным бумагам в период действия залога определяется в кредитном договоре, заключаемом между ссудозаемщиком и банком.
На основании различных инвестиций формируется инвестиционный портфель банка.
Инвестиционный портфель банка - это совокупность ценных бумаг, приобретенных банком в ходе активных операций. Он включает: инструменты денежного рынка - сроком до года, с низким риском и высокой ликвидностью;
инструменты рынка капиталов (сроком более года с более высокой доходностью);
новые финансовые инструменты и др.
Крупные банки, как правило, акцентируют внимание на бумагах местных органов власти, частных лиц, иностранных бумагах.
Мелкие банки специализируется на государственных бумагах.
Доходы от инвестиционного портфеля включает:
поступления в форме процентных платежей;
доход от повышения капитальной стоимости бумаг, находящихся в портфеле бумаг;
комиссия за оказание инвестиционных услуг;
спрэд - разница между курсами покупок и продаж при дилерских операциях.
Для получения максимального эффекта от операций с ценными бумагами необходимо разработать стратегию банковских инвестиций. Выделяют пассивную и агрессивную стратегию.
В процессе своей деятельности каждое предприятие находится в непрерывной связи с другими хозяйствующими субъектами, государством, банками, рабочими и служащими, другими партнерами. Такие отношения предприятий осуществляются при помощи денег, а их совокупность в масштабах страны представляет собой денежный оборот.
Денежный оборот осуществляется в двух формах - в форме обращения наличных денег и в форме безналичных расчетов.
Безналичные расчеты осуществляются путем списания денежных средств со счетов плательщиков и зачисления их на счета получателей, а также путем зачета встречных обязательств.
Благодаря использованию безналичных расчетов достигается огромная экономия издержек обращения, ускоряются и облегчаются расчеты, обеспечивается сохранность денежных средств, улучшается организация денежного обращения.
Безналичные расчеты в системе национальных платежей республики, определяют общие подходы к организации расчетов и единому документообороту в банках; предусматривают формы безналичных расчетов и расчетные документы, применяемые юридическими лицами всех организационно-правовых форм и физическими лицами.
Основные формы безналичных расчетов:
платежное поручение;
акцептованное платежное поручение;
платежное требование-поручение;
аккредитив;
чек;
инкассовое поручение.
Платежное поручение - поручение данное плательщиком обслуживающему банку, перечислить бенефициару определенную сумму денег.
Акцептованное платежное поручение представляет собой поручение, данное самим плательщиком банку-плательщику, о перечислении определенной суммы денег через почту на имя отдельных граждан причитающихся им лично денежных средств.
Платежное требование-поручение - требование бенефициара к плательщику оплатить на основании направленных ему, минуя банк, отгрузочных документов о стоимости поставленной продукции, оказанных услуг и других платежей по договору.
Аккредитив представляет собой обязательство банка об уплате определенной суммы денег бенефициару за отпущенные товары или оказанные услуги при предъявлении документов, подтверждающих отправку товара или оказание услуг в установленный период.
Чек - расчетный документ, посредством которого чекодатель дает распоряжение банку-плательщику оплатить определенную сумму денег при предъявлении чекодержателем чека.
Инкассовое поручение - поручение бенефициара на бесспорное списание определенной суммы денежных средств со счета плательщика без его согласия на основании исполнительных документов или других законодательных актов, предусматривающих право бесспорного списания.
Клиринг. По согласованию между предприятиями могут производиться зачеты взаимной задолженности минуя банк. На сумму разницы по зачету в банк представляется платежное поручение или чек, в котором в графе “Назначение платежа” делается ссылка на акт сверки.
Кроме текущих денежных операций и услуг, оказываемых клиентам, банки также консультируют клиентов в вопросах управления капиталом.
Клиент, его запросы и пожелания, их удовлетворение - важный аспект работы банка.
Банк, его работники, заинтересованные в клиентуре, призваны выступать не только в качестве одной из сторон в финансовой операции, но и в качестве консультантов клиента, кровно заинтересованных в его благополучии, в упрочении его финансового положения. Ведь клиент - равноправный партнер банка важно “не упустить”. Для этого нужно подробно разъяснить ему возможные варианты сделки, порекомендовать наиболее для него выигрышные.
Так, например, при предоставлении кредита банк сам анализирует и предлагает наиболее оптимальный размер кредита и сроки его погашения.
Аналогично с депозитами - при открытии счета, банк узнает, на какие цели открывается счет и посоветует наиболее приемлемый вид счета.
Банк занимается консалтингом по поводу инвестирования в ценные бумаги и т.д.
На каждом этапе общения с клиентом, в том числе в рамках разработки и выполнения договора, следует разъяснять клиенту его возможности, подсказывать наиболее эффективные пути реализации намеченного, все время памятуя, что благосостояние клиента - это благосостояние и его банка.
Трастовые услуги - операции по управлению собственностью, другими активами, принадлежащими клиенту. В настоящее время трастовые операции являются наиболее важными, поскольку банк выступает полномочным представителем-посредником между рынком и клиентом и получает целый ряд очевидных выгод от их совершения.
Банковские трастовые операции делятся на следующие виды:
трастовые услуги частным лицам;
трастовые услуги коммерческим предприятиям;
трастовые услуги некоммерческим организациям.
Трастовые услуги частным лицам бывают завещательные и прижизненные.
Завещательные трасты вступают в силу только после смерти собственника; прижизненные действуют при жизни его владельца. Завещательные трасты обычно создаются учредителем тогда, когда он хочет распределить активы бенефициарам в форме траста. Прижизненные трасты создаются для передачи права собственности на активы, чтобы владелец мог избежать налогов или принимать ежедневные решения по инвестициям, связанным с управлением имуществом.
Трастовые услуги коммерческим предприятиям делятся на агентские и попечительские.
Трастовые подразделения банков часто действуют как агенты деловых фирм. Эта деятельность обычно включает работу по выпуску ценных бумаг в интересах коммерческих клиентов, выплату дивидендов и их реинвестирование по требованию акционеров и погашение ценных бумаг по истечении срока.
Попечительские операции связаны с функционированием рынка коммерческих бумаг, на котором продаются необеспеченные закладные крупных компаний. Трастовые отделы банков ведут учет закупок коммерческих бумаг, следят за поставками всех реализуемых ценных бумаг инвесторам и производят выплату владельцам тех ценных бумаг, срок погашения которых истек.
Поручительство - соглашение, в котором поручитель принимает на себя обязательство перед кредитором заемщика отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Указанное соглашение оформляется договором в письменной форме.
Поручительство может обеспечивать как уже существующие требования, так и требования, которые могут возникнуть в будущем.

3.2 Анализ инновационных банковских услуг, предлагаемых казахстанскими коммерческими банками
С развитием банковской деятельности в Казахстане, с целью приспособления к возрастающим потребностям клиентов и условиям внешней среды, перед банками встала задача диверсифицировать портфель банковских услуг за счет внедрения инновационных банковских услуг. Применение инновационных банковских услуг рассматривается ими как инновационный рычаг, посредством, которого банки продвигаются в трудных условиях рыночной стихии к намеченным стратегическим рубежам. На необходимость разработки и внедрения инновационных банковских услуг в Казахстане повлияло: • усиление конкуренции между банковскими структурами; • непрерывное движение предпринимательской мысли; • вступление Казахстана в ВТО; • интеграция в ЕвразЭС; • интеграция банковской системы в Европейский Союз; • ужесточение регулирования деятельности банков второго уровня; • увеличение размеров отечественных банков; • диверсификация риска на основе корреляции между движением денежных средств от инновационных банковских услуг и движением существующих банковских услуг; • сотрудничество казахстанских банков с крупнейшими мировыми банками; • проникновение иностранных банков на казахстанский банковский рынок; • развитие информационных и других технологий. На основании исследования деятельности ведущих казахстанских банков было выявлено, что произошло расширение предложения банковских услуг клиентам за счет следующих инновационных банковских услуг, появившихся в период с 2000 года по 2003 год, представленных в таблице 1. За рассматри­ваемый период ведущие казахстанские банки расширили спектр банковских услуг за счет разнообразных инновационных банковских услуг, затронувших различные сферы деятельности. Это было обусловлено стремле­нием банков усовершенствовать банковское обслуживание, удовлетворив возросшие потребности клиентов в качественных банковских услугах соответствующих мировым стандартам. Исследование показало, что введением банковских инноваций в сфере банковских услуг активно занимаются такие банки, как Казкоммерцбанк, Банк ТуранАлем, Народный Банк, АТФ Банк, Банк Центркредит, Нурбанк, Валют-Транзит Банк, Банк Каспий­ский, Альянс Банк и другие казахстанские банки. Так, в отечественных коммерческих банках стали внедряться и развиваться услуги электронных денежных переводов по Казахстану и СНГ.

 Таблица 1 Инновационные банковские услуги казахстанских коммерческих банков за 2000 - 2003 годы.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №н/П | Название инновационной банковской услуги | Краткое описание инновационной услуги | Банки, предлагающие инновационную услугу |
|  1 | Срочные электронные переводы по Казахстану | Ускоренные электронные денежные переводы физических лиц без открытия счета по филиальной сети банка по Казахстану, основанные на использовании новейших технологий | Народный Банк, АТФ Банк, Банк Центркредит, Валют-Транзит Банк, Банк Каспийский, др. |
|  |
|  2 | Срочные электронные переводы по СНГ | Ускоренные электронные денежные переводы физических лиц по СНГ без открытия счета. Они проводятся по банкам, которые являются участни­ками данной системы переводов с использованием специального программного обеспечения | Банк Центркредит, Банк Каспийский, Наурыз Банк,др. |
| 3 | Переводы по системе «Western Union» | Срочный перевод по международной системе «Western Union» без открытия счета или использования кредитной карточки по всему миру за 10 минут на основе использования новой электронной технологии и собственной уникальной компьютерной сети для клиентов предусмотрено удобное время в любом из более 90 000 отделений  | Казкоммерцбанк, Банк ТуранАлем, Наурыз Банк, Альянс Банк, АТФ Банк, Банк Центркредит, НурБанк, Валют-Транзит Банк, Банк Каспийский и ДР. |
| 4 | Переводы по системе «Money Gram» | Срочный перевод денег физических лиц по между­народной системе «Money Gram» по всему миру. Маниграмма - это срочная денежная телеграмма с гарантированным получением денег через 15 минут, которая также содержит небольшой текст. | Народный Банк |
| 5 | Услуги по ускорен­ному сбору наличных денег | Усовершенствованная ускоренная система сбора и контроля наличности по всему Казахстану путем зачисления выручки па единый банковский счет компании, на основе использования Интернет-технологии, которая позволяет одновременно работать по всем филиалам банка в любой точке страны в режиме реального времени | Система «Быстрая Выручка» Банка Центркредит, Система «Экспресс-выручка» Альянс Банка |
|  |
| *6* | Обслуживание по платежным карточкам с микропроцессором | Усовершенствованная платежная карточка со встроенным микропроцессором (чиповая карточка), содержащая в памяти информацию о банковских услугах и продуктах, другую информацию. Позволяет выполнять большой объем команд и работать в режиме off-line. Чиповые карточки сложнее подвергаются подделке и не подвержены воздействию магнитных полей. Чиповые карточки ускоряют и облегчают проведение различных операций. | Казкоммерцбанк, Банк ТуранАлем. Народный Банк, АТФ Банк, Банк Центркредит, Банк Каспийский, Альянс Банк |
| *7* | Телебанкинг | Дистанционный доступ к банковским услугам и продуктам по телефону, что позволяет получать автоматические ответы с сервера банка и проводить операции из заранее определенного набора цифр, вводя их коды в тоновом режиме. Платежи осуществляются с карт-счетов посредством стационарного телефона, через Интернет, имеют свою систему защиты. | Казкоммерцбанк, Банк ТуранАлем, Народный Банк, Альянс Банк |
| 8 | Интернет-банкинг, homebanking | Электронный дистанционный доступ к серверу банка для проведения операций (исключая операции с наличными), получения банковских услуг и другой информации посредством использования любого компьютера, подключен­ного к сети Интернет через web-браузер с любой точки земного шара в течении 24 часов. Самообслуживание осуществляется в режиме реального времени (on-line) на специальных сайтах банков в Интернете /I/. | Казкоммерцбанк, Банк Центркредит, Народный Банк,др. |
|  |
| 9 | Проектное кредитование (финансирование) | Новая форма финансирования инвестиционных проектов с повышенным риском за счет доходов, получаемых от их реализации в будущем с использованием специальных механизмов путем создания специальной проектной компании разумным распределением проектных рисков между участниками проекта /2/*.* | Банк ТуранАлем, Банк Центркредит, АТФ Банк, Др. |
| 10 | Торговое финансирование | Кредитование внешнеэкономической деятельности (движения товаров и услуг через границу суверенных государств), которое основано на оценке специфических рисков внешнеэко­номической сделки, движения финансовых потоков от импортера к экспортеру, коммерческих и финансовых документов | Казкоммерцбанк, Банк ТуранАлем, Народный Банк, АТФ Банк, Банк Центркредит, Банк Каспийский, Альянс Банк |
| 11 | Форвардные услуги | Форма кредитования внешнеэкономической деятельности. Форвардные сделки - это сделки на реальный товар с поставкой в будущем по цене, зафиксированной в контракте, длительность его срока устанавливается биржей. | Банк ТуранАлем, Казкоммерцбанк |
| 12 | Фьючерсныеуслуги | Обслуживание фьючерсных сделок. Фьючерсная сделка характерна для фондовых и валютных бирж, это разновидность срочной валютной сделки, условия которых определены заранее и стандартизированы. Фьючерсный контракт - это соглашение по покупке/продаже финансовых инструментов или товаров в будущем в оговоренный срок по цене, установленной сегодня (при заключении контракта) /3/ | Банк ТуранАлем, Казкоммерцбанк |
|  |
| 13 | Опционные сделки | Разновидность форвардной срочной сделки -опционной. Форвардный опцион - это контракт заключенный двумя контрагентами, один их которых выписывает и продает опцион, а другой покупает его и получает право в течение оговоренного в условиях опциона срока либо купить по фиксированной определенную сумму иностранной валюты у продавца опциона, либо продать определенную сумму валюты продавцу опциона. | Казкоммерцбанк |
| 14 | Факторинговыеуслуги | Разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала поставщика (клиента) и связанной с переуступкой им факторинговой компании или банку неоплаченных платежей-требований за поставленные товары, выполненные работы или предоставленные услуги | Банк ТуранАлем, Казкоммерцбанк, Банк Центркредит, Банк Каспийский, Альянс Банк |
| 15 | Форфейтинговые услуги | Своеобразная форма кредитования экспортеров (продавцов) при продаже товаров, применяется во внешнеторговых операциях. Форфейтинг представляет собой покупку экспортных требований банком-форфейтером с исключением права регресса на экспортера в случае неуплаты /4/. | Банк ТуранАлем, Банк Центркредит |
| 16 | Андеррайтинг | Гарантированное размещение на рынке облигационного займа или пакета акций на согласованных с эмитентом условиях за специальное вознаграждение | Банк ТуранАлем, Народный Банк |
|  |
| 17 | Корпоративное финансирование | Представляет собой высококвалифицированную помощь и содействие в развитии деятельности клиентов, которое подразумевает оказание финансовых консультаций, проведение рыночных исследований, подготовку и разработку схем по слияниям и поглощениям компаний | Народный Банк, АТФ Банк |
| 18 | Фидуциарные услуги | Доверительное управление имуществом клиента. Фидуциарий - это юр. или физ. Лицо, управляю­щее имуществом или несущее ответственность за него в интересах данного лица. Полученные активы не входят в активы банков. | Казкоммерцбанк |

Составлено на основании годовых отчетов банков второго уровня.

Новизна инновационных услуг банков заключается в упрощенной схеме перевода. Так. Банк Центркредит в 2001 году осуществил более 50,5 тысяч переводов, в 2002 году общее количество переводов составило свыше 37 тысяч, объем денежных переводов превысил 1,4 млрд. тенге, на конец года свыше 2 млрд.тенге. Исследование деятельности казахстанских банков на данном сегменте рынка инновационных банковских услуг, выявило, что основной проблемой является снижение себестоимости переводов при сохранении всех преимуществ инновационных банковских услуг. Средний тариф на ускоренные переводы денег в банках составляет 2,8% от суммы перевода. Снижение цен на этом сегменте непосредственно отразится на увеличении объема денежных переводов граждан. Казахстанские банки стали участниками международных систем денежных переводов «Western Union» и «Money Gram». В 2001 году общее количество переводов в Казахстане по системе «Western Union» составило 109 000 переводов, выплачено более 77 тысяч переводов, отправлено за границу из Казахстана 32 тысячи переводов. На сегодняшний день ОАО «Народный сберегательный банк» единственный по Казахстану, который заключил соглашение с международной компанией по осуществлению переводов денежных средств физических лиц по миру. С целью удовлетворения потребности клиентов, работающих с большими объемами наличных денег и имеющими широкую клиентуру, внедрена новая услуга по эффективному и оперативному сбору наличности по всему Казахстану. Исследование показало, что инновационную услугу внедрили: Банк Центркредит в 2000 год разработал Систему «Быстрая выручка», а Альянс Банк в 2003 году - систему «Экспресс Выручка». Используемая система Интернет-технологии позволяет создать условия для экономии издержек, как банка, так и клиента. Ведущие банки в стране внедряют микро­процессорные карточки, так как считают, что за ними стоит будущее. Но, распространение чиповых карточек сопряжено с рядом проблем. Отсутствие соответствующей инфраструктуры по широкому использованию чиповых карточек для считывания информации с чипа затрудняет их распространение, и не позволяет существенно расширить спектр услуг содержащихся на них. Другая проблема – высокая себестоимость. Они рассчитаны только на клиентов, имеющих на своей карте крупный безналичный оборот и заинтересованных в безопасности движения своих денег. Спектр применения этих карточек в Казахстане ограничен обслуживанием в отдельных крупных магазинах, бутиках, ресторанах и отелях. Огромное значение для развития банков имеет внедрение инновационных банковских услуг, таких как телебанкинг, call-центры, Интернет-банкинг, Homebanking. Они создают новый электронный уровень банковского обслуживания клиентов, предлагая ряд выгод, например, возможность снижения затрат. Наиболее активно развитием интернет-банкинга занимаются Казкоммерцбанк, который на начало 2003 года зарегистрировал более 10 000 пользователей, Народный Банк в 2002 году – 6000 клиентов, Банк Центркредит на конец 2002 год - 900 пользователей. Исследование данного сегмента банковских услуг показало, что недостатком телебанкинга, call-центров, интернет-банкинга, Homebanking является ограниченный круг услуг, предлагаемых клиентам. А при телебанкинге приходится набирать несколько десятков цифр при проведении операции. Основной проблемой является обеспечение безопасности от санкционированного и несанкционированного доступа в главный сервер банка. Банки поставлены перед необходимостью постоянного совершенствования защиты информации и проводимых операций. В Казахстане необходимо создать законодательную защиту для новых электронных банковских услуг. Одной из важных проблем современности является обеспечение долгосрочными инвес­тициями предприятий реального сектора эконо­мики. Принятие Программы инновационно-индустриального развития страны до 2015 года усилило актуальность решения данного вопроса. В связи с этим в практике казахстанских банков новым методом финансирование инвестицион­ных проектов в казахстанских банках стало проектное кредитование. Изучение деятельности банков показало, что в Казахстане проектное кредитование не получило должного развития. На наш взгляд, проблема с поиском различных источников финансирования инвестпроектов, со сложностью схем их проведения. Кроме того, существуют проблемы, непосредственно связанные с деятельностью самих предприятий, высокой рискованностью инвестиционных проектов, которые могут обернуться для банков потерей крупных вложений. Одним из инновационных услуг банков, связанных с кредитованием внешнеторговой деятельности клиентов, является торговое финансирование, которое предоставляется многими банками, в том числе Казкоммерцбанком, АТФ Банком. Банком Центркредит, Банком ТуранАлем, Банком Каспийский и другими. Помимо этого некоторыми банками предлагаются услуги предэкспортного финансирования и постфинансирования. Современные банки большое внимание уделяют развитию этого рынка инновационных банковских услуг, активно используя такие финансовые инструменты, как аккредитивы, гарантии и другие. Один из разделов Концепции развития финансового рынка Казахстана, рассмотренной на III конгрессе финансистов, посвящен развитию производных финансовых инструментов, в частности, рынка форвардов и фьючерсов в РК. Коммерческие банки осуществляют обслуживание по форвардным и фьючерсным сделкам с целью совершенство­вания работы банка в области кредитования внешнеэкономической деятельности, а также удовлетворения потребностей клиентов в новых финансовых инструментах проведения международных расчетов. Но, объемы операций по ним незначительны, что свидетельствует о не развитости данного сегмента рынка банковских услуг.

Другими новыми видами услуг, способствующими финансированию внешнетор­говых сделок клиентов, является факторинг и форфейтинг. Общая тенденция снижения кредитных ставок и сильная конкуренция заставляют коммерческие банки искать в них эффективные способы кредитования внешне­экономической деятельности клиентов. Факторинг важен для малых и средних предприятий, стремящихся увеличить объемы своих продаж или заинтересованных в освоении новых рынков сбыта своей продукции. Изучение рынка данных банковских услуг в Казахстане, показало, что серьезной проблемой осуществле­ния факторинговых и форфейтинговых операций является безопасность проводимых операций, обусловленная высоким риском при обслуживании сделок. Эту проблему осложняют имеющиеся факты мошенничества при проведении сложных финансовых схем в условиях развивающегося рынка Казахстана. Одной из важных сфер экономики является развитие рынка ценных бумаг. Способствуя развитию инвестиционной деятельности субъектов экономики, коммерческие банки используют новую банковскую услугу андеррайтинг, который является привлекательной, поскольку дает банку большие возможности получить прибыль благодаря развитию процесса слияния хозяйствующих субъектов, росту количества приобретений за счет заемных средств, когда небольшие группы инвесторов стремятся приобрести контрольный пакет акций или других ценных бумаг с использованием, главным образом, долговых ценных бумаг. Так, Банк ТуранАлем в 2000 году разместил облигации РГП «Казахстан ТемирЖолы» на сумму 15 млн.тенге. Однако, говорить о репрезентативности рынка андеррай­тинга сегодня нельзя. Проблемы развития этого сегмента рынка банковских услуг тесно связано с основной проблемой развития рынка ценных бумаг в Казахстане, что нашло свое отражение на III Конгрессе финансистов. Вступление Казахстана в ВТО, интеграция в Европейский Союз предъявляет специфические требования к ведению бизнеса субъектов экономики по европейским стандартам. В связи с этим инновационной услугой казахстанских банков, способной помочь в сложившихся условиях, является корпоративное финанси­рование, которое широко применяется в деятельности зарубежных банков. Сегодня многие клиенты не в состоянии грамотно управлять своими финансовыми активами, поэтому банки активно вмешиваются в финансовую деятельность своих клиентов. Банк получает дополнительные доходы и одновременно создает платежеспособных клиентов на долгосрочную перспективу. Так, Казкоммерцбанк осуществляет фидуциарные услуги. Банк несет риск, связанный с оперативной деятельностью данных активов, но не несет кредитный или рыночные риски, относящиеся к данным активам. С развитием рыночной экономики в стране появился класс состоятельных людей. Проведение процесса легализации капитала также способствовало увеличению числа казахстанцев, обладающих большими активами. Проблема заключается в том, как грамотно и эффективно управлять такими активами, и банки сегодня должны помочь состоятельным клиентам сохранить и увеличить свой капитал.

**Заключение**

Проведённый анализ развития банковской системы в Республике Казахстан, позволил сделать следующие выводы. Банковская система - наиболее динамично развивающийся сектор экономики Казахстана. Уровень проникновения в экономику (около 90% ВВП) сопоставим с показателями стран Евросоюза. Банковская система Казахстана прошла три этапа становления, в результате которых были реорганизованы государственные отраслевые банки, созданы институциональные основы банковского дела, появились первые коммерческие банки, все действующие банки Казахстана перешли на международные стандарты в части достаточности капитала ликвидности, качества активов, уровня менеджмента, бухгалтерского учета, введения и передачи информации. По состоянию на 1 февраля 2008 года в Казахстане работают 35 банков второго уровня. По сравнению с началом 2007 года в 2008 году почти по всем показателям очевиден явный прогресс, увеличилось количество банков второго уровня с 33 до 35, количество филиалов банков второго уровня увеличилось на 28 единиц, а количество расчётно-кассовых отделов на 539 единиц. Увеличилось также количество представительств банков-нерезидентов - их стало на 3 больше. Анализ качественных показателей деятельности коммерческих банков позволил определить следующее:

- с начала года собственный капитал по балансу банков второго уровня увеличился с 1 января 2007 года на 556,3 млрд. тенге (63,9%) и составил на отчетную дату 426,7 млрд. тенге.

- за прошедший год размер совокупных активов банков увеличился на 2 811,4 млрд. тенге (31,7%) и составил на отчетную дату 11 683,4 млрд. тенге.

- в структуре активов банков большую долю занимают займы (требования к клиентам), они увеличились по сравнению с 2007 годом на 2 876,5 млрд. тенге (48,0%).

В целом по банковской системе растут основные качественные показатели (достаточность капитала и ликвидность). Банковский сектор Казахстана по динамике своего развития намного опережает как темпы роста ВВП, так и наиболее успешные несырьевые отрасли страны. Привлекая внешнее финансирование, банки наряду с нефтяными компаниями являются основными поставщиками валютных средств в республику, оказывая существенное влияние на курсообразование национальной валюты. Банки являются также основными игроками на фондовом рынке республики, они обеспечивают основной оборот средств и служат основными поставщиками финансовых инструментов. Сегодня в банковской сфере шестерка наиболее крупных банков (АО «Казкоммерцбанк», АО «Банк ТуранАлем», АО «Народный сберегательный банк Казахстана», АО «Альянс Банк», АО «АТФ Банк, АО «Банк Центр Кредит») занимает доминирующее положение в банковской системе. На долю этих банков приходится более 80% совокупных активов банковской системы. Рассматривая динамику капитала крупнейших банков Казахстана, представленную в ходе исследования было отмечено, что к тройке лидеров по капиталу можно отнести Казкоммерцбанк, Банк ТуранАлем и Народный сберегательный банк Казахстана. Позиции АО «Казкоммерцбанк» и АО «Банк ТуранАлем» сильны прежде всего за счет крупного и среднего бизнеса. Значение стратегических направлений развития четверки крупных банков существенно влияет на общую стратегию развития банковского сектора. Кроме того, существенная доля рынка в сегменте розничного банкинга и обслуживания малого и среднего бизнеса позволяет им быть во многом лидерами в данном секторе. Казахстанские банки активно расширяют масштабы деятельности в России, Кыргызстане, Узбекистане, Украине и других странах СНГ, проводя транснациональные операции из головных офисов в Казахстане, а также используя приобретаемые банки и свои представительства. По состоянию на начало 2008 года, суммарный объем прямого кредитования и инвестирования казахстанских банков в странах СНГ за пределами Казахстана составлял примерно 12% совокупных активов национальной банковской системы, но у крупных банков (а именно БТА и ККБ), наиболее агрессивно расширяющих бизнес в других странах СНГ, удельный вес внешних кредитов и инвестирования в активах выше. В условиях глобализации и усиления роли коммерческих банков в развитии экономики обозначены тенденции развития банковской системы. Одной из важных проблем современности является обеспечение долгосрочными инвестициями предприятий реального сектора экономики. Принятие Программы инновационно-индустриального развития страны до 2015 года усилило актуальность решения данного вопроса. В целях дальнейшего развития банковского сектора, а также, учитывая предстоящее вступление Казахстана в ВТО, предполагается провести работу по дальнейшему совершенствованию банковского законодательства с учетом международных стандартов, развитию конкуренции и либерализации доступа иностранных банков на отечественный финансовый рынок, принятию мер по совершенствованию консолидированного надзора на основе оценки рисков (с учетом действующих конгломератов в Республике Казахстан и возникающих в связи с этим рисков), снижению банковских рисков связанных с экспансией банков на внешние рынки, потребительским кредитованием и кредитованием малого бизнеса, совершенствованию финансовой статистики.

**Список использованных источников**

1. Назарбаев Н.А. Послание народу Казахстана «Рост благосостояния граждан Казахстана - главная цель государственной политики» февраль 2008 г. 2. Балабанов И.Т., Банки и банковское дело. - Питер, 2000 3. Дробозина Л.Т., Деньги, Кредит, Банки. - М., Инфра-М., 1997 г. 4. Жукова Е.Ф., Банки и банковские операции. - М.: Банки и биржи - Юнити, 1997 г. 5. Колесников В.И., Банковское дело. - М: Финансы и статистика, 2000 г. 6. Крымова В., «Экономическая теория». Алматы 2002 г. 7. Лаврушин О.Н., Банковское дело. - М: Финансы и статистика, 2000 г. 8. Лаврушина О.И., «Деньги, кредит, банки». Издание второе, Москва 2000 г. 9. Маркова О.М., Сахаров В.И., Коммерческие банки и их операции. - М., Банки и биржи - Юнити, 1995 г. 10. Миркин Я.М., Банковские операции. - М., Инфра-М., 1996 г. 11. Поляков В.П., Москвина Л.А. Основы денежного обращения и кредита. - М., Инфра-М, 1995 г. 12. Ильясов А.А., Гилимов А.К., Журнал «Вестник КазНУ». Серия экономическая. №4 (26). 2006 г. 13. Калиева Г.Т., Коммерческие банки в Казахстане и проблемы обеспечения их устойчивости: Автореферат. - Алматы: 2004 14. Сейткасимов Г.С., Банковское дело. - Алматы: Каржы-Каражат, 2002 15. Закон «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 24.12.1996 г. №15-1 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.02.2007 года №235-III) 16. Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 31.08.1995 г. №2444 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.02.2007 года №235-III) 17.Бимман А.Б. История банков. - Петроград, 1917. с. 7-8.
18.Грибанова С. Деньги - в дело//Новое поколение, 21 февраля 2003, 07 (247).
19.Джандосов У.А. Денежно - кредитная политика Казахстана // Деньги и кредит.- 2002 .- 9 .-С.10.
20.Искакова З.Д. Перспективы развития банковской системы Республики Казахстан// Банки Казахстана, 4, 2003.
21.Иконников А. "Очень крутой подъем" // журнал "КонтиненТ", 25, 25 декабря 2002 г., с. 5.
22.Кадырбаев А. Г. Банковские услуги в системе финансовых отношений. Труды международной научной конференции "Наука и образование - ведущий фактор стратегии "Казахстан - 2030". КарГТУ - Караганда, 2001.-c.371.
23.Кожагапанов Е. Банки Казахстана на внутреннем финансовом рынке // Казахстан, Экономика и жизнь.-2003 .- 10.-С.7.

.