**Содержание**

**Введение**…………………………………………………………….......................3

**1 Становление банковской системы в Казахстане**

1.1 История развития банковской системы Казахстана………………...…………5

1.2 Перспективы банковской системы………………………………..……………8

**2 Банковская система Республики Казахстан: проблемы и перспективы**

2.1 Теоретическое и практические аспекты развития банковской системы.….14

2.2 Проблемы стабильности банковской системы Казахстана…………….……17

**Заключение**……………..……………………………………………………….…21

**Список литературы**………………………………….…………………………....23

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

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

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

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

Организация финансово-кредитного обслуживания хозорганов и населения, функционирование кредитной системы играет исключительно важную роль в развитии хозяйствующих структур. От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма зависят не только своевременное получение средств отдельными хозяйствующими единицами, но и темпы экономического развития страны в целом.  
Цели и задачи банковской системы в основном тождественны целям и задачам управления экономикой в целом. Однако банки как подсистемы управления выполняют свои специфические, частные задачи, обеспечивающие достижение общей цели управления экономикой. Роль банков как органа управления экономикой выявляется в процессе выполнения ими своих функций и соблюдения общих принципов организации банковского дела.

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

Цель курсовой работы является рассмотреть банковскую систему Республики Казахстан.  
Исходя из цели данной работы попытаемся выполнить следующие задачи:

• рассмотреть особенности банковской системы

• исследовать современную банковскую систему Казахстана

• изучить перспективы развития банковской системы

**1. Становление банковской системы в Казахстане**

**1.1 История развития банковской системы Казахстана**

Банковская система Казахстана, пройдя в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности в Казахской ССР от 07 декабря 1990 г. стадию реформирования, перешла от чисто государственной модели к смешанной. В республике была сформирована так называемая двухуровневая банковская система, где верхний уровень был представлен Государственным банком Казахской ССР, а нижний - остальными банками, в состав которых вошли как существовавшие на тот момент государственные специализированные банки (Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Внешэкономбанк), так и вновь создаваемые негосударственные банки (акционерные, кооперативные, в форме хозяйственных товариществ и т.д.). Все банки нижнего уровня, включая государственные, были уравнены в своем статусе и объединены общей категорией "коммерческие". В дальнейшем госбанки преобразовались в акционерные (кооперативные, частные), приобрели новых участников, т.е. фактически утратили статус государственных. В этой части банковская реформа оказалась не совсем удачной, что побудило Правительство создавать новые государственные специализированные банки: Экспортно-импортный банк (1994 г.) для обслуживания внешнеэкономической деятельности государства, Государственный реабилитационный банк (1995 г.) для свертывания деятельности предприятия до жизнеспособного уровня и восстановления его платежеспособности, Республиканский бюджетный банк (1996 г.) для обслуживания бюджетных организаций, исполнения функций расчетно-кассовых центров, сбора общегосударственных налогов - фактического исполнения функций Казначейства. [4,137с.]

После распада СССР и обретения Казахстаном в 1991 г. статуса суверенного государства возникла необходимость дальнейшего реформирования банковской системы республики, создания ее правовой основы, принятия новых законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность. Данным обстоятельством было продиктовано принятие 13 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О Национальном банке Республики Казахстан" и 14 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О банках в Республике Казахстан". Принятие указанных нормативных актов закрепило двухуровневую банковскую систему и определило порядок взаимоотношений Национального банка Республики Казахстан с банками второго уровня. Кроме того, это способствовало созданию в Казахстане большого количества (около двухсот) банков второго уровня, что отвечало на первоначальном этапе экономических реформ требованиям развития рыночных отношений и формирования благоприятной конкурентной макроэкономической среды.[[1]](#footnote-1)

В дальнейшем, в связи с усилением в государстве роли центральных органов исполнительной власти в лице Президента и Правительства, требований по выводу страны из глубокого экономического кризиса и приобретением важного атрибута суверенности - введением 15 ноября 1993г. национальной валюты - казахстанского тенге, а также введением в действие с 01 марта 1995 г. Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), возникла необходимость и было принято новое банковское законодательство. 30 марта 1995 г. был принят Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О Национальном банке Республики Казахстан", а 31 августа 1995 г. - Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан". Основной целью принятия Указа "О Национальном банке Республики Казахстан" явилось более полное отражение роли Национального банка в осуществлении денежно-кредитной политики и адаптация закона к международным стандартам. Отсутствие законодательно установленного механизма подотчетности Нацбанка перед Президентом Казахстана и Высшими представительными органами республики порождало проблемы в правоприменительной практике, в связи с чем в Указе "О Национальном банке Республики Казахстан" четко и подробно изложен порядок взаимодействия Национального банка с Президентом и Парламентом. В частности, определена подотчетность Нацбанка только Президенту Республики Казахстан, с согласия и по поручению которого может осуществляться проверка деятельности Национального банка. [1,55с.]

Указ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" имеет существенные отличия от старого Закона РК "О банках в Республике Казахстан": определены виды банков второго уровня - государственные, депозитные, инвестиционные, банки с иностранным участием, межгосударственные банки; все банки, кроме государственных, создаются только в форме акционерных обществ; разрешено создание ассоциаций (союзов) банков; впервые дано понятие небанковского финансового учреждения, которое не является "банком", но на основании лицензии Национального банка правомочно проводить отдельные виды банковских операций; более подробно и четко изложен порядок создания, реорганизации и ликвидации банков; введено новое понятие - "консервация банков", которое представляет собой проведение по решению Национального банка принудительных мероприятий и процедур в отношении банка в целях оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы; предусмотрены новые виды банковских операций - клиринговые, ломбардные, выпуск платежных карточек и другие; установлены определенные требования к работникам, занимающим руководящие должности в банке; введен запрет на предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями. Принятие новых законодательных актов в банковской сфере, ужесточение контроля и требований со стороны Национального банка РК к созданию и функционированию банков второго уровня - установление с 15 апреля 1995 г. минимального размера уставного фонда эквивалентного 1,5 млн. долларов США для банков, получающих лицензию на проведение валютных операций, привлечение вкладов населения и открытие филиалов; утверждение Правлением Нацбанка РК (с дальнейшими изменениями и дополнениями) Положения о ликвидации банков в Республике Казахстан от 09 февраля 1996 г., Правил выдачи, отзыва разрешения на создание, реорганизацию банка, лицензии на проведение банковских операций и иной банковской деятельности, их аннулирования и приостановления, дачи, отзыва, согласия на открытие, слияние филиалов и открытие представительств банка от 29 февраля 1996 г., Положения о пруденциальных нормативах от 29 февраля 1996 г, Положения о консервации банков в Республике Казахстан от 29 февраля 1996 г., Положения об основных условиях деятельности инвестиционных банков и операций банков с ценными бумагами от 28 марта 1996 г., Положения об условиях приобретения и осуществления права контроля над банком от 28 марта 1996 г., Положения о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам от 10 мая 1996 г. (в новой редакции от 12 декабря 1996 г.), Положения о порядке принудительного выкупа и продажи акций банка, имеющего отрицательный размер капитала, от 31 декабря 1996 г. - все это подтвердило стремление государства усилить контроль над банковским сектором и привело к тому, что количество банков в Казахстане стало сокращаться. Если по состоянию на 01 марта 1995 г. общее количество банков второго уровня в республике составляло - 178 (Вестник Национального банка N 1 от 28.04.1995 г.), на 01 сентября 1995 г. - 147 (ВНБ N 9 от 15.09.1995 г.), на 20 апреля 1996 г. - 117 (ВНБ N 24 от 30.04.1996 г.), то на 17 сентября 1996 г. в Казахстане количество банков сократилось до 102, из которых еще несколько десятков, по прогнозам, в период 1997-98 гг. будут ликвидированы или реорганизованы. На последней пресс-конференции в январе 1997 г. Председатель Национального банка Республики Казахстан г-н Джандосов У.А. подтвердил, что общая линия Правительства и Нацбанка по-прежнему направлена на то, чтобы уменьшить количество банков. Причины ликвидации банков, по словам руководства Нацбанка, в каждом отдельном случае разные, но по большей части они заключаются в невыполнении пруденциальных нормативов, которые устанавливаются Национальным банком, либо в слиянии или поглощении одних банков другими. Все эти меры, по мнению государства, должны привести к созданию (сохранению) наиболее устойчивых и крупных банков второго уровня, стабилизации денежно-кредитной системы в Казахстане и возможности ее стратегического прогнозирования (регулирования).Особое отношение государства, в определенном смысле - привилегированное, к банковской среде, как основному элементу финансовой системы, подтверждается и тем, что, одновременно с принятием новых законодательных актов в банковской сфере,07 сентября 1995 г. было принято дополнение в ст. 3 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), в соответствии с которым отношения, связанные с созданием, деятельностью, реорганизацией, банкротством и ликвидацией банков, отчетностью и аудиторской проверкой деятельности банков, лицензирование отдельных видов банковских операций, регулируются Кодексом лишь в части, не противоречащей действующему банковскому законодательству. Эта тенденция сохранилась и в настоящий момент, о чем свидетельствует внесение 07 декабря 1996 г. ряда изменений и дополнений в законодательные акты Республики Казахстан - Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть) и Указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу Закона, "О Национальном банке Республики Казахстан", "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", "О хозяйственных товариществах", "О ценных бумагах и фондовой бирже", в соответствии с которыми предусматривается возможность и основания принудительного выкупа акций банков и небанковских финансовых учреждений, в случае наличия у них отрицательного размера капитала. Указанное решение может приниматься Национальным банком по согласованию с Правительством на условиях обязательной последующей незамедлительной реализации выкупленных акций новым инвесторам "в целях усиления интересов кредиторов банков второго уровня и обеспечения устойчивости банковской системы республики".[2,97с.]

**1.2Перспективы развития**

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

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

Одним из основных направлений деятельности НБРК является проведение мероприятий, направленных на повышение доверия населения к банковской системе и привлечению временно свободных средств населения в банки второго уровня, к которым, прежде всего, относится развитие системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.[[2]](#footnote-2)

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

В части совершенствования нормативной правовой базы банковского надзора особое внимание будет уделено совершенствованию внутри банковских процедур управления рисками, а также процедур надзора за организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций. [5,127с.]

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

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

На фоне развития банковской системы, задач ее оздоровления и укрепления, происходит закономерный процесс расширения рынка банковских услуг. В направлениях деятельности банков получили развитие такие направления как привлечение внешних займов, создание консорциумов и выдача синдицированных (консорциальных) кредитов. Учитывая это, были утверждены Правила об особенностях создания консорциумов банков и выдачи синдицированных (консорциальных) кредитов, Инструкция об условиях привлечения банками второго уровня внешних займов.[3,7с.]

Кроме того, в связи с внесением изменений и дополнений в закон, "О банках и банковской деятельности в РК" в части установления ответственности банков и их должностных лиц за нарушения, которые связаны с банковской деятельностью. Также в части наложения и взыскания Нацбанком штрафов за выявленные нарушения, разработаны и утверждены Правила наложения и взыскания НБРК штрафов за нарушения, связанные с банковской деятельностью.[[3]](#footnote-3) [11,57с.]

В связи с активизацией банков на рынке ценных бумаг принят нормативный правовой акт, регламентирующий порядок и условия выдачи банкам второго уровня согласия на осуществление брокерской, дилерской, кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг. Также, в свете проведения в республике реформы пенсионной системы были приняты соответствующие нормативные правовые акты, регламентирующие некоторые аспекты деятельности банков, оказывающих услуги накопительным пенсионным фондам в качестве кастодианов. [7,186с.]

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

В связи с наступлением срока подведения итогов по достижению БВУ, отнесенными к первой группе, определенных результатов согласно Программе перехода банков второго уровня к международным стандартам приняты изменения и дополнения в Положение о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам. Следуя общей экономической стратегии и в соответствии с "Программой дальнейшего реформирования банковской системы на 1996 -1998 годы", направленной на достижение финансовой стабилизации и коренных преобразований экономики Казахстана, усилия НБРК были направлены на безусловное выполнение стратегии развития Казахстана до 2030 года. [6,123с.]

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

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

Дистанционный (документарный) надзор как основной метод контроля за работой банков - это метод разумного надзора, который заключается в периодическом представлении банками (и другими финансовыми учреждениями) своей отчетности в органы надзора, что, как правило, делается на ежемесячной или ежеквартальной основе. [10,456с.]

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

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

Несмотря на то, что дистанционный надзор и проведение проверок на местах считаются общепризнанными методам, существует общее мнение, что разумный банковский надзор должен осуществляться в сочетании обоих методов.[[4]](#footnote-4) [12,54с.]

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

В то же время, проверки на местах проводятся довольно редко - в некоторых случаях раз в несколько лет - и поэтому сами по себе в отдельности не являются основанием для ведения непрерывного контроля за всеми аспектами состояния банка. В результате этого, система банковского надзора, применяемая в настоящее время в большинстве стран, сочетает в себе оба метода. В конечном итоге, дистанционный надзор является методом наблюдения за результатом работы (или отсутствием их) по устранению проблем, выявленных в ходе проверок на местах. При этом необходимо отметить, что работники органов надзора должны обладать высокой квалификацией и навыками в деле проверки отчетности и осуществления проверок на местах. [9,278с.]

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

Процесс лицензирования обычно заключается в следующем:

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

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

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

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

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

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

-ежедневный баланс по форме 700 Н;

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

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

-ежемесячный отчет о выполнении пруденциальных нормативов;

-ежемесячный отчет о выполнении резервных требований;

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

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

-ежеквартальную регуляторную финансовую отчетность.

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

После завершения предварительных работ по организации деятельности банка процесс регулирования включает в себя мониторинг и управление деятельностью банка в соответствии с установленными правилами и инструкциями. [12,90с.]

**2. Банковская система Республики Казахстан: проблемы и перспективы**

**2.1 Теоретическое и практические аспекты развития банковской системы**

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 ранеесуществовавших 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 2009год

Но данным таблицы в 2006 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 2006 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 2006 года число банков-участников данной системы увеличилось до 18, а к настоящему времени - до 28.

Также совершенствовалась система зашиты вкладов населения - в апреле 2006 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 2006 -2009 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. 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. [9,356с.]

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 01.01.05г. 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 2005 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% . [12,77с.]

**2.2 Проблемы стабильности банковской системы Казахстана**

Одной из первоочередных задач центрального банка является беспечение финансовой устойчивости и стабильности банковской системы. Это во многом определяется макроэкономической средой.

Принятие Правительством и Национальным банком Республики Казахстан мер по адаптации финансового рынка в условиях свободно плавающего обменного курса тенге позволили банковской системе адаптироваться к новым условиям. К концу 1999 года удалось снизить ставку рефинансирования с 25% до 18%, обеспечить рост депозитов, в том числе вкладов населения 53 млрд. тенге, значительно увеличить объемы банковских кредитов экономики.

Совместно принятый меры Правительства и Национального банка Республики Казахстан по переходу к свободно плавающего обменному курсу укреплению устойчивости финансового положения Казахстана, улучшение финансового состояния многих предприятий реального сектора и постепенное увеличение доходов населения привело к росту депозитов резидентов в банковской системе в 2000 году, по сравнению с 1999 г. на 71,9%. Определенные изменения отмечены в структуре привлеченных депозитов. Возросла доля срочных депозитов до 53,4%, которые являются основным источником кредитования реального сектора. Снижение ставки рефинансирования до 12,5% представлена возможность реальному сектору экономики' получить больше кредитных средств, значительная часть которых предоставлена на долгосрочный период. [4,57с.]

Важным фактором развития банковской системы Казахстана в 2000 году было увеличение активов на 55%. Совокупные активы банковской системы оценивались на начало 2001 года 530 млрд. тенге. Рост активов банковской системы сопровождались в целом позитивными изменениями. В структуре активов возросла доля работающих и сократилось доля внешних активов, понизилась дифференциация в структуре активов крупных банков. Вместе с этим возросли риски банков, связанные с резким ростом кредитного портфеля.

Возврат привлечённых средств кредиторами и вкладчиками во многом зависит от надежности заемщиков банка и способности обеспечивать приток средств. Основные условия поддержания стабильности банковской системы - это:

- прочный правовой фундамент;

- эффективная система надзора;

- хороший менеджмент в определенных организациях. Обеспечение безопасности являются базисной функцией регулирования и контроля банковской деятельности, от эффективности которой непосредственно зависит поддержание финансовой стабильности, что должно быть необходимым условием для нормального функционирования рыночных структур различных категорий, государственных институтов учреждений. Стабильностьважна для выработки фундаментальных институцианальныхи правовых основ рыночной конкуренции, продвижения приоритетов социально-этического маркетинга, исключающего возможности нанесения материального и иного ущерба потребителем, партнером, кредитором, налогоплательщикам государства. Нарушения, стабильности во всех случаях ведут к искажению внутренних угроз национальной экономической безопасности.

В целях финансового оздоровления банков и повышения стабильности казахстанской банковской системы необходимо последовательное поведение следующих мер:

- увеличение капиталов банков;

- улучшение качества активов;

- реструктуризация банковской система.

Реструктуризации кредитных организаций рассматривается как одно из направлений поддержания стабильности банковской системы.

Зарубежный банковский опыт показывает, что при .появлении ранней проблемности банкиры и большинство политических деятелей не признают серьезности происходящих процессов и предпочитают ограничиваться косметическими мероприятиями. Контролирующие органы стараются частично это преодолеть принятием законов, устанавливающих персональную ответственность руководства банка за несвоевременное предоставление информации контролирующим органам и общественности. Как, правило, руководство коммерческих банков старается справиться с проблемами самостоятельно, опасаясь возникновения паники и массового изъятия вкладов.

Единой методики выявления обанкротившихся банковских учреждений пока не существует. Но в банковской практике большинства стран, уже столкнувшихся с проблемами кризисов, основным признаком проблемности коммерческих банков считается их неплатежеспособность. Для того чтобы попытаться взять под контроль ситуацию на ранних стадиях, основной акцент при анализе финансового состояния банков делают, на определение их платежеспособности.

Наиболее популярной методикой составления рейтинговых оценок в международной банковской практике является система CAMEL. Несомненными достоинствами этой системы являются ее простота и доступность для понимания, а также достаточно полный охват важнейших показателей деятельности коммерческого банка.

Используемые методики анализа финансового состояния коммерческих банков, их платежеспособности и надежности в казахстанской банковской практике и за рубежом, свидетельствуют о том, что все они по существу оценивают одни и те же объективно существующие факторы, влияющие на функционирование банка. Однако все эти методики отличаются друг от друга множеством конкретных подходов к учету этих факторов, набором факторов, системой конкретных оценочных показателей, отражающих различные стороны банковской деятельности; оценкой значимости тех или иных факторов в общей совокупности и соответственно определением их критериальных значений; системой группировки оценочных показателей в единую модель и получения результата анализа работы банка в целом. [5,245с.]

Все подходы к оценке финансового состояния коммерческого банка можно подразделить на эмпирические, экономико-математические, статистические и смешанные. Эмпирический подход предполагает, что отбор, группировка, взвешивание и определение критериальных значений факторов анализа финансового состояния банка производятся на основе субъективного мнения

одного или группы экспертов. Следовательно эмпирический подход представляет собой алгоритмизацию суждений ответственных работников банков и специалистов в области оценки финансового состояния последних. Известно, что именно экспертный подход в настоящее время является преобладающим не только в казахстанской, но и мировой банковской практике Причиной подобного подхода является.

- сложность формализации и оценки в количественном выражении отдельных сторон деятельности банка;

- качественная разнородность факторов, влияющих на конечные результаты работы банков, что осложняет определение веса, значимости каждого факторов в общей совокупности и оценки их математическим путем. Экономико-математические и статистические методы оценки финансового состояния коммерческого банка предполагают широкое использование математического инструментария при создании системы оценочных показателей, в частности, корреляционный анализ, математическое моделирование, применение статистических приемов и методов оценки работы банка и т.д. Современная практика анализа работы банков свидетельствует о том, что подобного рода методика, в чистом виде, как правило, не встречается, а применяется наряду с эмпирическими, т.е. банки создают обычно методики, в основе которых лежит смешанный подход.

Важным направлением совершенствования деятельности банковской системы Казахстана, повышения ее стабильности является дальнейшая разработка теории и практики анализа финансового состояния коммерческого банка по следующим направлениям:

- разработка Национальным банком Республики Казахстан единой методики рейтинговой оценки банков, согласованной с руководителями коммерческих банков;

- полная и всеобъемлющая автоматизация и компьютеризация анализа финансового состояния банка, создание и совершенствование существующего программного обеспечения для оценки результатов работы банка. [3,100с.]

# 

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

На данный момент, банковская система является важным звеном отечественной экономики. Именно вследствие значительной аккумуляции денежных средств, банки могут оказывать значительное влияние на курс национальной валюты, и на приток денег в казну, путем операций с государственными ценными бумагами. В условиях непрекращающегося кризиса неплатежей банковская система призвана удерживать объем денежной массы в рамках, обеспечивающих функционирование экономики. Как мне представляется, необходим новый взгляд на коммерческие банки. В качестве феномена эпохи перехода от государственно-административной экономики к рыночным отношениям они должны получить трезвую оценку как изнутри, так и извне. Коммерческий банк как живой организм со своими закономерностями и особенностями должен соответствовать пониманию его предназначенности, его существа и социально-экономических функций. Выработка механизма саморегулирования как основного элемента управления коммерческим банком должна основываться на стратегии и тактике, на выборных приоритетах и ориентирах дальнейшего развития деятельности. Важны внешние регуляторы - рыночные и государственные. Поскольку рынок в стране только формируется, влияние связанных с ним регуляторов пока незначительно. Оно больше ориентировано на будущее. В таких условиях несоизмеримо значение государственных регуляторов. Однако пока что они позволяют коммерческим банкам заниматься проблемами макроэкономики, не расширяя области своих обязательств перед акционерами и вкладчиками, а также перед обществом. По-моему мнению, на основе правильного восприятия роли коммерческих банков в рыночной экономике каждый из них должен найти свое оптимальное место в ней, в противоречивых процессах взаимодействия при решении целевых задач накопления, производства, обращения и потребления, используя для повышения их коммерческого и социального эффекта все имеющиеся средства.Для большинства коммерческих банков в настоящее время характерна явная тенденция к универсализации, к превращению в «финансовый супермаркет», где клиенты банка могут воспользоваться практически любой денежно-финансовой услугой. В нашей конкретно-исторической обстановке первых этапов становления рыночных структур, универсализация деятельности коммерческих банков представляется главной, если не единственной возможностью выживания, развития и дальнейших перспектив существования. Желательно уже сейчас прогнозировать вероятность появления таких рыночных и законодательных предпосылок, которые окажут самое существенное влияние на возможные перемены в направленности их развития.Коммерческие банки это неотъемлемая составная часть всей банковской системы, которая призвана на макроуровне решать макроэкономические задачи кредитно-денежного обращения, обеспечение движения полноценных денег специфическими банковскими методами, содействовать развитию всего народно-хозяйственного комплекса. Обладая значительным по размеру капиталом, в потенциале могут превратиться в крупных инвесторов, т.е. самым непосредственным образом влиять на развитие народного хозяйства в целом, вмешиваться в структурные перестройки и даже определять перспективу многих секторов экономики. Решение многих из затронутых проблем зависит не только от Банка Казахстана, но и от других ведомств. В целях дальнейшего развития банковская система, безусловно, должна быть реформирована. Для этого должен быть проведен целый комплекс мер: и по реструктуризации, и совершенствованию законодательства, и введению новой финансовой отчетности по международным стандартам, и развитию технологий и системы платежей. Если мы будем это понимать и решать проблемы совместно и комплексно, то добьемся большего позитивного результата.

# 

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Закон о банках и банковской деятельности”, введенный в действие Указом Президента N 2444 от 31.08.2001
2. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О Национальном банке Республики Казахстан" от 30 марта 2005 г.
3. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" от 31 августа 2005 г.
4. Бекболатулы Ж.К. Коммерческие банки Казахстана: проблемы и приоритеты // Экономика Казахстана, 2005г., № 9-10.
5. Ильясов К.К. Финансово-кредитные проблемы развития экономики Казахстана /Под ред.– Алматы: Бiлiм, 2005 – 240 с.
6. Калиева Г.Т. Коммерческие банки в Казахстане и проблемы обеспечения их устойчивости: Автореферат. – Алматы: 2004г.
7. Кучукова Н.К. Макроэкономические аспекты реформирования финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях перехода к рыночной экономике. – Алматы: Гылым, 2004. – 439 с.
8. Райзберг Б.А.. Курс экономики: Учебник /Под ред.– ИНФРА-М, 2005. – 720 с.
9. Сейткасимов Г.С. Банковское дело. – Алматы: Каржы-Каражат, 2008г.
10. Сейткасимов Г.С. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред. проф.. – Алматы: Экономика, 2006. – 364 с.
11. «Банки Казахстана» журнал, 2005 г., №3, стр. 13-17
12. «Банки Казахстана» журнал, 2005 г., №6, стр. 10-18

1. Финансово-кредитные проблемы развития экономики Казахстана /Под ред.– Алматы: Бiлiм, 1995. стр. 167 [↑](#footnote-ref-1)
2. «Банки Казахстана» журнал, 2003 г., №3, стр. 13 [↑](#footnote-ref-2)
3. «Банки Казахстана» журнал, 2003 г., №3, стр. 14 [↑](#footnote-ref-3)
4. «Банки Казахстана» журнал, 2003 г., №6, стр. 10 [↑](#footnote-ref-4)