СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ  | 3 |
| 1 ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА | 5 |
| 1.1 Современный банковский сектор Республики Казахстан | 5 |
| 1.2 Политика национального банка Казахстана | 9 |
| 2 РОЛЬ И МЕСТО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН | 14 |
| 2.1 Закон по регулированию банковского сектора Республики Казахстан | 14 |
| 2.2 Выполнение банками пруденциальных нормативов | 17 |
| 2.3 Кредитный портфель Национального Банка Республики Казахстан | 18 |
| 3 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН | 19 |
| 3.1 Проблемы стабильности банковского сектора Республики Казахстан | 19 |
| 3.2 Решение насущных проблем – путь к успешному развитию банка | 21 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ  | 27 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ  | 29 |

Введение

Банковский сектор - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты кредитуя хозяйства, выступая посредниками в перераспределении капитала, существенно повышает общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда. Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появились новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Практика банковской деятельности за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в Казахстане и других странах СНГ новой хозяйственной системы. Совершается переход от административно-управляемой высокомонополизированной государственной банковской структуры к динамичной, гибкой, основанной на частной коллективной собственности системе кредитных учреждений, ориентированных на коммерческий успех, на получение прибыли. Идет поиск оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших (и в тоже время чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в Казахстане. Задача усложняется тем, что недостаточно объявить о создании новых кредитных институтов, сменив название банка и присвоив статус «акционерного общества». Коренным образом должна изменится вся система отношений внутри банковского сектора, характер управления и контроля со стороны Национального банка, принципы взаимоотношений банков и их клиентов, расчеты с госбюджетом и т.д. Но и это не все, необходимо изменить психологию банкира, воспитать нового банковского работника - хорошо образованного, инициативного, свободного от догм и готового идти на обдуманный и взвешенный риск.

Создание нового рынка - полноценный новый этап в развитии нашего общества. И естественно, что как любое новое явление, переход к рыночным отношениям имеет свои позиции и нечеткие моменты. Одним из нечетких моментов является глубокий кризис, который охватывает все сферы жизни общества. И как никогда в этих условиях возрастает роль экономической теории в выявлении сути происходящих преобразований, а так же в разработке практических рекомендаций по преодолению кризисной ситуации и достижения экономической стабильности. И дальнейшего развития общества. На сегодня существует много проблем и вопросов переходного периода, который требует научного осмысления и разрешения.

Особенную сложность выполнения поставленных целей придает то обстоятельство, что в ходе «социального эксперимента» были целенаправленно ликвидированы складывающиеся веками институты и инструменты финансового рынка. На основе утопических, идеологических концепций была создана гигантская уродливая монобанковская пирамида в виде Госбанка, подмявшая под себя всю кредитную серу и систему расчетов и полностью устранившая элементы конкуренции, состязательности и риска. Это определило другие дефектные системы - жесткую централизацию ценовых ресурсов и волевые методы их распределение, полное без правил и безынициативность низовых звеньев банковской сети, порочную практику автоматической выдачи ссуд «под план» и т.д.

Построение нового механизма возможна лишь путем восстановления утраченных рациональных принципов функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой рыночных финансовых структур. Поэтому столь велико значение вдумчивого и последующего изучения зарубежной практики, приемов и форм аккумуляции денег ресурсов, кредитования и расчетов, которые являются продуктами длительного исторического отбора в жестких условиях конкурентной борьбы и которые продемонстрированы свою высокую эффективность и приспособляемость к разным условиям хозяйственного развития. Разумеется, все указанные методы работы, институты и стратегии хозяйственного поведения не могут быть скопированы и пересажены в другом виде на казахстанскую почву. Попытки такой имплантации чреваты большими потерями дискредитаций самой идеи освоения чужого опыта. Новые формы следует предлагать после тщательного изучения как потребностей клиентов банка, их способность воспринять финансовое инновации, так рентабельности новых технологий новых видов услуг для самих банков, подготовленности их персонала.

Современный период общественного развития в РК характеризуется особенностями переходного периода. Это прежде всего связано с глубокими качественными изменениями во всей системе социально-экономических отношений. Социально-экономические преобразования направлены на постепенное формирование новых экономических отношений, основанных на прицепах рынка.

Построение нового банковского механизма возможно лишь путем восстания утраченных рациональных признаков функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизационном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночно-финансовых структур. Поэтому актуальность проблемы становления качественно новой системы банков обоснованное тем, что сегодня, формируя данный механизм, важно не растерять положительные традиции, накопленные человечеством, элементы мирового опыта, которые помогут нашему молодому государству в какой либо мере избежать ошибок на пути к рыночным отношениям.

В условии переходной экономики банковский сектор должен в максимальной степени отвергать задачам построения основ рыночной экономики. Иными словами, интересы банков должны способствовать и, во всяком случае, не препятствовать решению общенациональной задачи реструктуризации экономики и движения к рынку.

1 ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

1.1 Современный банковский сектор Республики Казахстан

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

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

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

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

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

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

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

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

- аккумулировать свободные денежные средства,

- выполнять функции кассиров хозяйственных субъектов,

- производить эмиссию.

- Сейчас невозможно представить гармонично развитое государство

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

Самые важные задачи банков заключается в обеспечении бесперебойного денежного

оборота и оборота капитала, в предоставлении широкого круга возможностей вложения денежных средств с целью накопления сбережений народного хозяйства.

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

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

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

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

Современная банковский сектор Казахстана сложилась в результате различных преобразований, приведенных в рамках банковской реформы, которая проводится в нашей республике с 1987 года.

Переходный период, в течение которого сосуществовали старые и новые банковские структуры, оказался сравнительно непродолжительным. В результате в Республике сложилась двухуровневая банковская система, первый уровень которой представляет Национальный банк, а второй или нижний уровень представляют государственные, коммерческие, совместные и иностранные банки. Национальный банк является главным банком Казахстана и находится в ее собственности. С одной стороны, он является юридическим лицом, осуществляющим определенные гражданско-правовые сделки с коммерческим банками и государством. С другой стороны, он же наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой республики, которые зафиксированы в Законе «О Национальном банке РК». Основной задачей НБК является обеспечение внутренней и внешней устойчивости национальной валюты Республики Казахстан, а также разработка и проведение денежно-кредитной политики, регулирование денежного обращения, организация банковских расчетов и валютных отношений, содействие обеспечению стабильности денежной, кредитной и банковской системы, защита интересов кредиторов и вкладчиков банка. НБК также выступает эмитентом государственных ценных бумаг, участвует в обслуживании внутреннего и внешнего долга РК, гарантом которых является Правительство РК; Национальный банк осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков и организаций, осуществляющих операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты и устанавливает пруденциальные нормативы, регулирующие деятельность банков. То есть Нацбанк несет полную ответственность за функционирование денежно-кредитной сферы и представляет интересы РК в отношениях с центральными банками и финансово-кредитными учреждениями других стран.

1.2 Политика национального банка Казахстана

Реформирование банковского сектора Казахстана проходило практически в три этапа.

На первом этапе (1988-1991 г.) в условии существования СССР была проведена реорганизация государственных отраслевых специализированных банков передачей части функций центра республиканские подразделения соответствующих банков, начато создание первых коммерческих банков и сделаны начальные шаги по преданию Госбанку отдельных функций центрального банка.

Второй этап с (1992-1993 г.) характеризуется постепенным переходом Нацбанка к выполнению ряда функций центрального банка в рамках существования рублевой зоны, экстенсивным формированием и развитием коммерческих банков, началом формирования национальной банковской нормативно-правовой базы.

На третьем этапе (с ноября 1993) в связи с введение национальной валюты на Нацбанк была возложена полная ответственность за функционирование денедно-кредитной сферы, введение классических принципов его взаимоотношений с бюджетом и банками, укрепление системы регулирования деятельности банков.

Следует что в начале третьего этапа состояние банковского сектора страны по существу не отвечало в полной мере объективно-предъявляемым к ним требованиям. Это относилось как к Нацбанку, который к тому времени не имел традиций и опыта в части выполнения функций центрального банка, так и к банкам второго уровня которые не способны были в необходимых объемах осуществлять кредитование экономики за счет собственных и самостоятельно мобилизуемых финансовых ресурсов и выполнять весь комплекс банковских услуг.

В этих условиях Нацбанком была разработана и утверждена президентом республики конкретная программа реформирования банковской системы в Казахстане на 1995 год. Программа была скоординирована с мероприятиями правительства по углублению реформ и выходу из экономического кризиса, а также учитывала рекомендации международных финансовых организаций. В ходе выполнения этой программы были получены определенные позитивные результаты:

- достигнута необходимая координация деятельности Нацбанка Министерства финансов в проведении финансовой политики государства;

- завершено внедрение всего спектра инструментов денежно-кредитного и валютного регулирования, характерных для классических центральных банков;

- разработаны следующие механизмы системы надзора и регулирование деятельности банков второго уровня;

- создана нормативная база начата обработка системы валютного регулирования и контроля;

- приняты меры по повышению уровня и оперативности анализа макроэкономических процессов, их прогнозирования и использования принятия решения;

- проведена значительная работа по достижению адекватности используемой системы бухгалтерского учета Нацбанка и банка второго уровня международным стандартами потребностям рыночной экономики;

- сократилась количество банков, прямонарушающих установленные экономические нормативы и права предприятий и физических лиц - клиентов банков;

- повысилось качество механизмов аккумуляции банками второго уровня финансовых ресурсов, а также уровень оценки проектов при кредитовании хозяйствующих субъектов и степени риска возвратности кредитов;

- наметились положительные тенденции в повышении уровня капитализации банков, позволяющий им самостоятельно осуществлять финансирование крупных проектов на среднесрочной и долгосрочной основе;

- активизирована работа по повышению профессиональной подготовки персонала.

 Проведение последовательных и взаимоувязанных шагов по реформированию и развитию банковской системы страны, а также осуществление умеренно-жесткой денежно-кредитной политики позволило обуздать инфляцию, стабилизировать курс тенге и снизить уровень процентных ставок.

 Годовые темпы инфляции снизились в 1995 году до 160,3% против 1258% в 1994 году. Курс тенге по отношению к доллару США за 1994 год девальвировался в 8,6 раза, а в 1995 году только на 18%. Ставка рефинансирования Нацбанка снизилась с 300% в 1994 году до 45% в сентябре 1995 года и, в связи с ростом инфляции в силу влияния немонетарных факторов в четвертом квартале 1995г., повышена в настоящее время до 59%.

 Проводимые Нацбанком меры положительно сказались на результатах финансовой и макроэкономической стабилизации, достигнутой на фоне достаточно сложной и противоречивой ситуации на микроуровне.

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

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

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

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

На ряду с умеренно-жесткой антиинфляционной политикой правительства и Нацбанка негативно повлияло замедление темпов структурно-институциональных преобразований на микроэкономическом уровне, что является главным источником высокой инфляции. Снижение темпов спада производства привели к некоторому росту спроса на деньги со стороны хозяйствующих субъектов. В текущем году основной стратегией денежно-кредитного регулирования является поддержание достигнутой макроэкономической стабилизации, обеспечение перехода к цели экономического роста и поддержание жизнеспособности новых экономических субъектов. Существуют два основных условия. Во-первых регулирование экономических субъектов со стороны банков второго уровня за счет нарастающего притока денежных средств в эти банки по вкладам и депозитам., Во-вторых, рост совокупного предложения денег, в разумных пределах, со стороны Нацбанка и всей банковской системы.

Развитие денежно-кредитной сферы в соответствии с прогнозами Нацбанка предполагает, что снижение инфляции, процентных ставок и инфляционных ожиданий, а также дальнейшее укрепление национальной валюты вызовут замедление скорости обращения денег. Снижение скорости обращения в условии стабилизации объема производства приведет к дальнейшему росту спроса на деньги. Расширение денежной массы предусматривается в оптимальных размерах, так как наряду с необходимостью и назреванию условий для расширения денег должны сохранится ограничительные принципы монетарной политики, обусловленные целью снижения инфляции. Основным каналом расширения денег станет мультипликативное воздействие со стороны банков второго уровня. С учетом возрастания банков второго уровня на рынке драгметаллов и валютном рынке в целом по банковской системе возрастут внешние активы.

Основными инструментами регулирования спроса на деньги будут: ставка рефинансирования Национального банка, ломбардные кредиты, операции РЕПО на всех рынках (кредитно, золото-валютном и ценных бумаг), а также ноты Нацбанка, эмиссия которых будет сокращаться оп мере расширения рынка ценных бумаг. Расширение спектра биржевых седелок на менее рискованных рынках позволит повысить ликвидность банков.

Нормы обязательного резервирования денег на корреспондентских счетах банка второго уровня служат повышению ликвидности банков, а также, в качестве инструмента денежно-кредитной политики, являются регулятором спроса на деньги. В условиях наметившегося в последнее время стабильного развития рынка государственных ценных бумаг с устойчивой тенденцией снижения их доходности созданы предпосылки для его расширения не только по средствам наращивания объемов эмиссий, но и за счет выпуска в обращение ценных бумаг. В перспективе планируется выпуск векселей со сроком обращения 1 год.

Также расширению емкости рынка государственных ценных бумаг способствует привлечение широкого круга потенциальных инвесторов, в том числе нерезидентов РК.

Нацбанк намерен идти по пути всемирного развития рынка государственных ценных бумаг. По мере углубления первичного рынка будут расширятся объемы операций на открытом рынке, включая продажу казначейских ценных бумаг с более длительными сроками погашения, и на них будет возложена основная тяжесть денежно-кредитной политики, имея в ввиду уже в 2007 году полное прекращение кредитования за счет ресурсов Нацбанка дефицита государственного бюджета.

В условиях пока еще недостаточного развития рынка ценных бумаг интервенции Нацбанка на валютном рынке останутся одним из действенных инструментов денежно-кредитного регулирования.

Учитывая зарубежный опыт, а главное - наработанный собственный опыт работы в условиях функционирования национальной валюты, Нацбанк намерен продолжать проведение политики унифицированного валютного обменного курса тенге, отражающего соотношение спроса и предложения на валютном рынке при ограниченном своем вмешательстве.

Принимая во внимание накопленный положительный опыт создания ликвидного валютного рынка, Нацбанк будет проводить гибкую политику в области обязательной продажи предприятиями выручки от экспорта в иностранной валюте.

Валютный рынок будет развиваться в направлении углубления межбанковского рынка в части расширения форвардных валютных сделок и развития инструментов хеджирования валютных рисков. В дальнейшем Нацбанк совместно с коммерческими банками начнет осуществлять переход межбанковского валютного рынка на режим постоянного функционирования рынка с неограниченной возможностью заключения сделок.

На основании разработанной концепции управления золотовалютными резервами Нацбанк продолжит формирование и поддерживание оптимальной структуры их состава, исходя из текущих и перспективных задач, стоящих перед Нацбанком. Значительное внимание будет уделено совершенствованию механизмов, обеспечивающих выбор эффективных технических средств осуществления международных платежей с учетом срочности, размера, назначения и безопасности проводимых операций, а также более активного и эффективного использования международного рынка краткосрочных депозитов и рынка драгметаллов.

Сегодня банковская система находится в полной зависимости от состояния экономики реальной экономики- всем известна низкая платежеспособность экономических субъектов, не являются исключением и частнопредпринимательские структуры, нет существенного снижения неплатежей банкам, что сказывается на качестве финансового посредничества и тормозит развитие конкуренции между банками. Поэтому для скорейшего вывода экономики из кризисного состояния необходимо в первую очередь ликвидировать платежный кризис.

2 РОЛЬ И МЕСТО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

2.1 Закон по регулированию банковского сектора Республики Казахстан

Коммерческие банки. Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Финансовые посредники выполняют, таким образом, важную народно-хозяйственную функцию, обеспечивая обществу механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала.

Значение коммерческих банков в современных кредитных системах столь велико, что необходимо особо остановиться на функциях этих институтов. Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю, товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы (отсюда и название «коммерческий банк»), но на данном этапе, термин «коммерческий» в названии банка утратил первоначально смысл. Он обозначает «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода их деятельности.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранить клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы. Говоря о современных коммерческих банках, необходимо подчеркнуть, что как и другие звенья банковской системы, эти учреждения постоянно эволюционируют. Меняются формы операций, методы конкуренций, системы контроля и управления. Резко расширилась сфера деятельности, которая охватывает весь мир благодаря формированию интернациональных рынков ссудного капитала. И хотя в некоторых областях они утрачивают позиции под напором конкурентов, они обнаруживают поразительную способность приспосабливаться к меняющимся условиям кредитного рынка. Существует определенный базовый «набор», без которого банк не может нормально функционировать. К таким конституирующим операциям банка относятся:

- прием депозитов;

- осуществление денежных платежей и расчетов;

- выдача кредитов.

 Систематическое выполнение указанных функций и создает тот фундамент, на котором зиждется работа банков. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточена в специальных отделах банка и осуществляется особой «командой» сотрудников, они теснейшем образом переплетаются между собой. Так банки обладаю способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчета. Речь идет не о выпуске банкнот, который теперь стал монополией НБК об открытии и ведении чековых и других «трансакционных» счетов, служащих основой безналичного оборота. Устойчивое и динамичное хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое народнохозяйственное значение банков как организаторов этих расчетов. Создание платежных средств тесно связано с депозитной функцией и функцией кредитования банковских клиентов. Значительная часть депозитов до востребования, т.е. тех видов текущих счетов, против которых могут выписываться чеки, возникают спонтанно, в процессе выдачи банковских ссуд.

 Депозит может возникнуть двумя путями: в результате внесения клиентам наличных денег в банк или же в процессе банковского кредитования. Причем эти операции различным образом отразятся на величине денежной массы в стране.

 Способность коммерческих банков увеличивать или уменьшать депозиты широко используются центральными банками, которые через систему обязательных резервов управляют динамикой кредита.

В процессе своей деятельности банк не только создает, но и уничтожает часть денег. Это происходит, во-первых при снятии клиентом наличных денег со счета в банке и, во-вторых при погашении кредита путем списания денег с депозитного счета. Аналогичный результат получится и при продаже банками ценных бумаг - на счетах вкладчиков сумма вкладов уменьшится и масса платежных средств в хозяйстве сократится.

Вторая обширная функциональная сфера деятельности банков - посредничество в кредите. Коммерческие банки, выполняют роль посредником между хозяйственными единицами и секторами, накапливающими временно свободные денежные средства, и теми участниками экономического оборота, которые временно нуждаются в дополнительном капитале.

В роли финансовых посредников коммерческие банки конкурируют с другими видами кредитных учреждений. Они предоставляю 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 денег в акции или облигации.

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.

Помимо выполнения базовых функций банки 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, покупка для клиентов ценных бумаг управление недвижимостью, выполнение гарантийных функций по облигационным выпускам.

Как любое другое капиталистическое предприятие работающее в условиях рынка банк подвержен риску потерь и банкротства. Поддержание оптимального соотношения между доходностью и риском составляет одну из главных и наиболее сложных проблем. управления банком.

Законом «О банках и банковской деятельности» определено, что банки второго уровня создаются в форме акционерных обществ без права выпуска акций на предъявителя. Банки могут образовываться на основе любой формы собственности, за исключением государственных банков, которые создаются только на основе государственной собственности. Учредителями и акционерами банков могут быть юридические и физические лица-нерезиденты Казахстана с учетом особенностей создания дочерних банков банками-нерезидентами РК, предусмотренные законом. Банкам второго уровня разрешается привлечение денежных средств от юридических и физических лиц, открытие и введение корреспондентских счетов банков и небанковских финансовых учреждений, а также металлических счетов банков; осуществление кассовых, переводных, учетных, ссудных, трастовых, клиринговых, сейфовых, ломбардных операций; финансирование капитальных вложений; также разрешено проведение операций с иностранной валютой.

На 1 января 2007 года в РК зарегистрировано 130 функционирующих банков более чем с 1000 филиалами. Из них по способу формирования уставного фонда: акционерных банков - 78, частных - 31, 6 дочерних, государственных и акционерно-коммерческих - 3 банка, 1 межгосударственный и 1 коммерческий. Из общего числа банков 14 являются банками с иностранным участием.

Говоря обеспеченности рынка банковскими услугами, можно выделить две основные проблемы, характерные для казахстанского финансового рынка:

1. Существующий финансовый потенциал большинства банков остается весьма низким. У 44,6% (130) банков зарегистрированный уставный фонд находится в пределах до 20 млн. тенге, а фактически в этих же пределах имеют 53,1%. Это самая большая группа банков. И вполне естественно, что банки, находящиеся в этой группе, потенциально не могут предоставлять клиентуре широкий спектр услуг, отворачивая от себя как рядовых вкладчиков, так и солидных клиентов.
2. Другой проблемой обеспечения банковским услугами на Казахстанском рынке - это высокая сконцентрированность банков в городе Алматы (66 банков). В других областях преимущественно работают от 1 до 11 банковских учреждений. А в Северо-Казахстанской области таких вообще не имеется. А ведь именно сила воздействия банковской системы на экономические процессы неоспорима, влияя на низкое экономическое развитие этих регионов, снижение вероятных масштабов предпринимательства, малого и среднего бизнеса.

 Абсолютно преобладающим типом банка Республики является без филиальный банк, что подтверждает то, что Казахстан не может подойти к той ситуации, когда банковская система будет характеризовать не столько численностью мелких банков без филиалов и отделений, сколько небольшим количеством крупных надежных с большим числом территориальных подразделений. На 130 Казахстанских банков приходится 1021 филиал, где 234 филиала Агропромышленного банка и 296 Народного (на 16 млн. казахстанцев на лице явно недостаточность обеспеченность банковским услугами).

2.2 Выполнение банками пруденциальных нормативов

С целью обеспечения финансовой устойчивости банков, стабильности денежно-кредитной системы, защиты интересов вкладчиков национальным банком установлены экономические нормативы, обязательные для выполнения банками.

В число пруденциальных нормативов, устанавливаемых национальным банком для их обязательного соблюдения, входят:

1. Минимальный размер уставного фонда банка.
2. Коэффициент достаточности собственных средств.
3. Максимальный размер риска на одного заемщика.
4. Коэффициент ликвидности.
5. Лимиты открытой валютной позиции.

 Уставный фонд банка служит обеспечением его обязательств, является основным источником проведений банковских операций и формируется за счет продажи акций либо взносов учредителей. Увеличение уставного фонда банка может быть образована за счет выпуска дополнительных акций, в том числе за счет капитализации прибыли банка и обмена облигаций банка на его акции за счет увеличения номинальной стоимости акций. По способу формирования уставного фонда банки второго уровня Казахстана подразделяются на: акционерные, частные, коммерческие, совместные, дочерние, государственные, и межгосударственные. Наибольшая доля приходится на акционерные банки (60%) из общего числа.

 Коэффициент достаточности капитала определяется отношением собственного капитала банка и рисковых активов, где минимальный коэффициент достаточности капитала определен на уровне 8%.

 Максимальный размер риска на одного заемщика рассчитывается как отношение размера риска (совокупная задолженность по ссудам одного заемщика плюс сумма забалансовых обязательств выданных в отношении этого заемщика) к собственному капиталу банка.

 Норма коэффициента ликвидности, определяющаяся отношением ликвидных активов и обязательств, должна быть не менее 0,3.

 Несоблюдение экономических нормативов характерно для мелких банков. Крупными же банками необходимые нормативы соблюдаются, что дает положительный эффект на развитие банковской структуры и повышения доверия к ней.

2.3 Кредитный портфель Национального Банка Республики Казахстан

 Состояние кредитного портфеля банка - определенного рода индикатор финансового положения банка, и его качества зависят от политики банка в части размещения своих активов, но являясь основным источником доходов банка, кредитный портфель - главный источник риска для размещения своих средств. В соответствии с нормативными актами НБ, установлен единый порядок классификации ссудного портфеля и формирование резервов для покрытия убытков от кредитной деятельности. В целях обеспечения надлежащего уровня контроля и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций банки обязаны осуществлять классификацию выданных кредитов и других активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги и создавая против них провизии в порядке и на условиях, устанавливаемых НБ в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Ссуды, предоставляемые банками, подразделяются по качествам на следующие группы:

- Стандартный кредит - это кредит, срок возврата которого не наступил и качество которого не вызывает сомнения, т.е. заемщик является финансово-устойчивым хозяйствующим субъектом, имеющим высокий уровень обеспеченности собственным капиталом, высокую норму рентабельности. У банка имеется на него кредитное досье. При оценке репутации существенную роль играет отношение заемщика к своим обязательствам в прошлой деятельности.

- Нестандартный кредит - это кредит несущий незначительный риск, который связан с задержкой возврата кредита до 30 дней и пролонгированный не более одного раза. Т.е. это кредиты выданные клиентом, финансовое положение которых стабильное, но имеются определенные неудовлетворительные показатели.

- Неудовлетворительный кредит-это кредит длительность просрочки которого составляет от 30 до 60 дней со дня вынесения задолженности на счет просроченных ссуд и пролонгированный более одного раза. Кредиты, выданные клиентам, не имеющим кредитного досье с момента выдачи, относится к данной группе кредиторов независимо от соблюдения срока платежей.

- Сомнительный кредит-это кредит длительность просрочки которого составляет от 60 до 90 дней со дня вынесения задолженности на счет просроченных ссуд.

- Убыточный кредит-это кредит срок просрочки по которому превышает 90 дней со дня вынесения задолженности на счет просроченных ссуд.

 3 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

3.1 Проблемы стабильности банковского сектора Республики Казахстан

Одной из первоочередных задач центрального банка является обеспечение 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 2009 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 2008 году, по сравнению с 2009 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.

Важным фактором развития банковского сектора Казахстана в 2008 году было увеличение активов на 55%. Совокупные активы банковского сектора оценивались на начало 2001 года 530 млрд. тенге. Рост активов банковского сектора 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 казахстанского банковского сектора необходимо последовательное поведение следующих мер:

- увеличение капиталов банков;

- улучшение качества активов;

- реструктуризация банковского сектора.

Реструктуризации кредитных организаций рассматривается как одно из направлений поддержания стабильности банковского сектора.

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.

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 банковского сектора 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.

3.2 Решение насущных проблем – путь к успешному развитию банка

 Развитие банка должно опираться на решение и других чрезвычайно важных проблем. Фундаментальными, являются такие из них, как:

- взаимоотношения между банками и государственной властью;

- антимонопольная политика и развитие конкуренции в банковской сфере;

- банк и собственность;

- взаимодействие коммерческих банков с Центральным банком;

- направления банковской политики;

- кадровый потенциал банков;

- научные основы банковской деятельности.

 Прежде всего во всяком государстве создаются правовые основы банковской деятельности, задача государства состоит при этом в том, чтобы законы "работали". В жизни, однако, эти законы реализуются не полностью: Центральный банк не выполняет свою главную задачу по обеспечению устойчивости рубля; коммерческие банки в нарушение закона зависимы от органов власти в части принятия ими решений, связанных с проведением банковских операций. Законодательная и правоохранительная функции государства должны соблюдаться в полной мере, иначе зачем обществу нужны законы, которые не реализуются на практике. Собственно, нормально банки могут развиваться только тогда, когда в стране создано прочное денежное обращение и функционирует стабильная политическая государственная власть, юридически и экономически не ущемляющая интересы хозяйства и банков.

 Коммерческие банки нуждаются не в сдерживании, а в развитии их деловой активности. Со стороны государственных структур, со стороны центральных банков им необходима значительная поддержка, не только административная, но и главным образом экономическая. Как известно, в настоящее время коммерческие банки обслуживают клиентуру, доставшуюся им по "наследству". Наряду с предприятиями, прочными в финансовом отношении, существуют, как известно, слабые хозяйства, с низким уровнем кредитоспособности. Кредитные отношения с такого рода хозяйственными организациями ненадежны, сопряжены с повышенным риском. Прежде всего есть категория дешевых кредитов. Организационно в таких случаях коммерческий банк кредитует предприятия по сниженной процентной ставке, а государство (бюджет) компенсирует ему разницу, между тем, низким уровнем процента, который могут платить предприятия, и ссудным процентом, который складывается на рынке. Возможен и другой вариант, когда бюджет передает коммерческому банку определенные ресурсы, предназначенные для специальных инвестиционных кредитов. В первом случае государство компенсирует банку плату за кредит, во втором дает деньги. В каждом из этих случаев речь идет о специально утверждаемой государством программе (национальной или региональной), которая финансируется банками, получающими соответствующую правительственную поддержку. Никто не остается в накладе: народное хозяйство получает дополнительный импульс для развития жизненно необходимых отраслей, коммерческие банки не только не теряют своего коммерческом интереса, но и, напротив, получив дополнительные гарантии государства, с большей охотой взаимодействуют с подобными клиентами.

 В нормальной экономической ситуации (и особенно в условиях инфляции) банки осторожно относятся к потребностям бюджета, огра­ниченно участвуют в кредитовании его расходов. Банковское содейст­вие государственным программам развития экономики страны осуществляется не путем огульного кредитования большей части расходов государственного бюджета и его колоссального дефицита, а посредством приобретения ценных бумаг и других обязательств государства, а также на основе кредита, его срочности и платности, изыскивая, как уже отмечалось, источники для компенсации снижения доходности коммерческого банка.

 Важным инструментом стимулирования банковской деятельности всегда являлась также налоговая политика. В целом она должна исходить из тех же принципов, которые заложены в систему взимания налогов со всех других типов предприятий. Усиленный налоговый пресс, направленный на сокращение прибыли банка, в конечном счете скажется на развитии деятельности предприятий.

 Рациональной в этой связи была бы дифференциация ставок налогообложения применительно к отдельным банкам, особенно на первоначальном этапе их деятельности. Значительная экономическая поддержка может быть оказана также посредством освобождения от налогов прибыли, направляемой на расширение деятельности, приобретение оборудования, инвестиций в производство, пересмотра положений, регламентирующих перечень расходов, относимых на издержки банка. В условиях резкого обострения проблемы обновления основных фондов в народном хозяйстве целесообразно продление льгот, установленных для предприятий, организаций в части погашения инновационных кредитов из прибыли до налогообложения.

 Наконец, в переходный период банки особенно нуждаются в прямых государственных инновационных программах, предусматривающих развитие банковского дела, в том числе посредством разработки и внедрения в практику новых научных рекомендаций, отвечающих потребностям развития рынка на отдельных этапах его функционирования.

 Разумеется, банки несут свою ответственность перед государством. Их вкладом в экономику является ускорение производства посредством денежно-кредитных инструментов. Перед законом банки отвечают при этом прежде всего по двум направлениям: во-первых, они должны держать обязательные резервы в Банке России, иметь свой страховой и резервный фонды, соблюдать установленные экономические нормативы, и, во-вторых, хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов. Здесь не должно быть иллюзий: во всем мире за банками организован довольно жесткий контроль.

 Важно, однако, чтобы центральные банки не мешали коммерческим учреждениям, обслуживающим народное хозяйство, выполнять свои операции, не вмешивались административно. По свидетельству коммерческих банков, выступивших в сентябре 1991 года на Ассамблее казахстанских коммерческих банков, попытка командовать ими не изжила себя. Разумеется, речь здесь не идет о той мелочной опеке, которая исходит от Центральном банка (коммерческие банки жалуются, к примеру, на то, что при их регистрации выдвигаются все новые и новые мелочные требования, установлена унизительная процедура и проч.). При всей важности этих замечаний, не в них дело, а в том, что эмиссионные банки довольно часто меняют свои экономические нормативы, что существенно отражается на финансовой стороне банковской деятельности. Неустойчивость поведения центрального банка, частая смена его важнейших экономических нормативов приводят к финансовым потерям коммерческих банков, делают неуверенной их денежно-кредитную политику. Коммерческие банки нуждаются в равных условиях при покупке централизованных ресурсов посредством создания системы кредитования.

 Неуверенность ЦБ проявляется не только на уровне взаимоотношений с деловыми банками, но и на макроуровне, его денежная (эмиссионная) политика грозит свести на нет все усилия по преодолению торможения общественного развития еще больше дестабилизировать экономику. За все годы, прошедшие с начала реконструкции наших производственных отношений, общество так и не увидело жесткой линии государственного банка по предотвращению инфляции, не услышало слова протеста против "затратной" политики государства, оказываемого на него политического давления как эмиссионного центра, призванного укреплять денежное обращение. Создается впечатление, что наш эмиссионный банк так и не освободился от своего положения младшего брата, которому можно в любой момент приказать выполнять политику центра, даже если она не соответствует интересам укрепления денежного обращения.

 Вторая проблема, которая заслуживает обстоятельного анализа, это антимонопольная политика и развитие конкуренции в банковской сфере. В условиях переходного периода важнейшим элементом экономической политики должно быть дальнейшее разрушение монополизма, разгосударствление собственности на банковский капитал. Несмотря на мероприятия, проведенные в течение двух этапов банковской реформы, реорганизация банковской системы в полной степени не завершена. Необходимо и далее реформировать банки-гиганты с централизацией управления, слабой хозрасчетной самостоятельностью низовых кредитных учреждений, сдерживающих банковский прогресс, в конечном счете упраздняющих конкуренцию в банковском деле; целесообразно было бы преобразовать такие банки- гиганты в специальные структуры, действующие в виде специальных государственных фондов поддержки хозяйств в переходный период. Не выступая против крупных банковских структур вообще, важно здесь заметить, что их существование возможно только при условии полной хозрасчетной самостоятельности их подразделений. Наиболее емкими по степени регулирования денежного оборота должны выступать средние банки, обладающие равными возможностями при фор­мировании материальной базы, покупке ресурсов в долг и т.п.

 Рыночная экономика может развиваться в полной мере на основе многообразных по своей деятельности банков (деловых, сберегательных, ипотечных, обществ взаимного кредита, кредитной кооперации и пр.). В перспективе банки в интересах повышения эффективности своей деятельности, с другой стороны, могут функционировать как группы, объединяющие страховые, аудиторские, информационные общества, биржи, лизинговые и факторинговые компании.

 Во всех этих случаях представляется, что сфера государственного участия в банковском деле должна быть сохранена, однако в основном она должна концентрироваться на формировании банковских структур, обеспечивающих реализацию государственных программ.

 В целом принципиально важно, чтобы банк как коммерческое предприятие функционировал на базе разнообразных форм собственности, где каждая из них равноправна по отношению друг к другу как на стадии открытия кредитных учреждений, так и в процессе их функционирования. С позиции собственности в банковской сфере в стране поэтому могут развиваться самые разнообразные типы банков; акционирование их капитала, однако, должно пойти более высокими темпами, создавая большую заинтересованность в повышении результатов банковской деятельности. Концептуально важно также, чтобы были созданы экономические условия для привлечения иностранного банковского капитала, совместных банковских структур, формирования свободных банковских зон, которые не только содействуют развитию регионов, но и снижают бремя государственных расходов, создают стабильный канал валютных поступлений, расширяют ссудный фонд.

 Существенной задачей является дальнейшее развитие структуры собственности в банковском деле. Видимо, в перспективе необходимо пойти по пути снижения доли государственной собственности (в прямой и скрытой форме), дальнейшей диверсификации форм собственности (образование коммунальных, частных банков и др.), формирования смешанной формы собственности республик на банковский капитал и, что немаловажно, - повышение доли мелких акционеров в уставных фондах.

 Важно, чтобы с учетом развития конкуренции и в интересах своей большей стабильности банки признали целесообразным на консолидированной основе создать фонды поддержки как на уровне экономического региона, так и в целом. Перспективными на данном этапе становятся банковские союзы, лига коммерческих банков России, координирующие деятельность по реализации программ обще-банковского характера, исследующие перспективу развития банковского продукта.

 Важно, однако, чтобы создание банковских объединений, союзов не приводило к усилению монополистических тенденций в банковской сфере, в большей степени содействовало объединению усилий для сохранения единства экономики страны по созданию благоприятных условий для развития предпринимательства. Можно согласиться с тем, что банковские союзы во многом могли бы способствовать решению крупных проблем развития банковского дела, в том числе приданию ему современном облика и интеграции в мировое сообщество.

 Определенные изменения необходимо осуществить и в банковской (кредитной) политике. К сожалению, современная кредитная политика не выполняет своего стабилизирующего воздействия на денежное обращение, она в значительной мере направлена на поддержание расходов бюджета и его огромного дефицита. На сегодняшний день продолжатся бюджетная эмиссия, насыщающая хозяйственный оборот излишними деньгами, не имеющими материального обеспечения. Печатный станок включен на полную мощность, и если мы не приостановим его работу, то это в конечном счете может привести к возникновению новых диспропорций в общественном развитии.

 Программа оздоровления кредита, однако, должна состоять не только из запретительных мер. Последние должны касаться главным образом кредитования бюджетных потребностей: что же касается кредитной политики в целом, то в ней лишь должны быть смещены акценты. Дело в том, что современная концепция кредитования, к сожалению, исповедует исключительно идею всемерном сокращения кредитных вложений, поскольку, по мнению эмиссионных банков, вхождение дополнительных платежных средств в хозяйственный оборот посредством кредита только усиливает инфляционные тенденции. Согласно этой логике, чем меньше предоставляется кредитов, тем лучше. Отсюда проводимое эмиссионными банками увеличение норм отчислений средств в резервные фонды, фиксация предельного уровня процентной ставки по кредитам коммерческих банков, повышение платы за кредиты эмиссионных банков. Все эти меры направлены на то, чтобы удержать коммерческие банки от кредитной экспансии, ограничив тем самым рост денежной массы. Ограничение кредита, однако, одновременно сказывается на развитии предпринимательской деятельности как фактора насыщения рынка товарами. Получается, что жесткая кредитная политика действует лишь в одном направлении: она ограничивает поступление платежных средств, но сдерживает при этом рост товарного производства и обращения. Если учесть, что примерно треть денег, находящихся в обращении, используется на нужды кредитования и населения, а большая их часть втянута в покрытие государственного внутреннего долга, то станет понятным, что ограничения в кредитовании предприятий и населения оказываются удвоенными. Видимо, сокращать необходимо не кредиты, направляемые на развитие предпринимательства, а ссуды, обслуживающие бюджетные потребности.

 В целом, следовательно, необходима не столько жесткая кредитная рестрикция, сколько перегруппировка форм кредита, в том числе развитие коммерческого кредита, кредитов населению на цели развития индивидуальной предпринимательской деятельности.

 Конечно, рассмотренные проблемы не исчерпывают всех аспектов развития банков в условиях перехода к рынку. Самого пристального внимания заслуживают вопросы взаимодействия банка с клиентами, организация денежных платежей, а также укрепление кадрового потенциала и, наконец развитие науки о банках. Каждая из данных проблем заслуживает самостоятельного разговора, и лишь при комплексном, пакетном их решении можно надеется на то, что российские банки возродятся и смогут стать действительно коммерческими предприятиями.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

С помощью банков происходит перераспределение свободных денежных средств, или «обмен веществ», использование «энергии окружающей среды в интересах общего блага. Деньги и кредит как факторы роста общественного богатства способны делать нации более богатыми, однако лишь в том случае, если управление деньгами и кредитом основывается на чётких правилах, их нарушение может стать тормозом экономического роста и процветания хозяйства.

Банковское дело не является застывшей наукой. Банки, желая выжить в конкурентной борьбе, чутко реагируют на потребности своих клиентов, изменение окружающей их среды.

Сегодня в Казахстанской банковской системе кредитование является важнейшим направлением активных операций. Поэтому эта тема занимает особое место в работе. В центре внимания находится современная система и основные процедуры управления кредитами, анализ типичных проблем, решение которых требуется для успешного внедрения системы кредитования.

В последнее время в Казахстане так же проявляется больший интерес к развитию управленческого учета. Это неудивительно, так как управление сложной организацией невозможно без сбора и оценки всей необходимой информации. Между тем в условиях конкуренции между банками успех сопутствует тем банкирам, которые лучше владеют современными методами банковского дела. Но из-за большого объема информации в рамках курсовой работы невозможно рассмотреть все многочисленные вопросы, связанные с банковской деятельностью.

В экономике страны значительное место занимает кредитная система, которая во многом определяет ее развитие, рост потенциальных возможностей государства и благосостояния населения. Вместе с этим, само государство оказывает непосредственное влияние на формирование, развитие и оптимизацию кредитной системы. Эффективность кредитной системы зависит не только от ее функциональной структуры, но и от развития банков и небанковских организаций, а также непосредственной капитализации хозяйствующих субъектов на рынке.

Кредитная система Казахстана представляет собой достаточно сложную организационную структуру, на которую оказывают влияния факторы развития финансовых рынков, инвестиционная среда, многоуровневые механизмы функционирования кредитных и прочих организаций, а также факторы несовершенства правового обеспечения, макро-, мезо- и микро- факторы.

В условиях укрупнения финансово-кредитной системы Казахстана существует множество нерешенных проблем в области отсутствия транспарентности кредитных организаций, прозрачности структуры собственности, диверсификации деятельности организаций, входящих в кредитную систему Казахстана, и множество других спорных моментов, которые требуют постепенного решения уже в среднесрочной перспективе

Для развития кредитных организаций и совершенствования кредитной системы в целом требуется новый подход в реформировании данной системы, который может быть основан на эволюционной доктрине управления капитализацией банковской среды, оптимизации степени концентрации ссуд по отраслям и отдельным заемщикам в условиях укрупнения бизнеса в республике.

Модель развития кредитной системы Казахстана должна быть направлена на внедрение новых направлений денежно-кредитной политики, либерализацию валютных отношений, совершенствование платежной системы. Кроме того, важную роль играет эффективное функционирование трехуровневой институциональной среды банковской сферы, совершенствование деятельности и регулирования инвестиционных и ипотечных банков, а также поддержание развития пенсионного обеспечения и страховых компаний.

Таким образом, развитие кредитной системы Казахстана должна включать весь комплекс механизмов воздействия на обеспечение построения рациональной и эффективной системы по средствам внедрения принципиально новых моделей развития всех секторов финансово-инвестиционного рынка республики.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон РК «О банках и банковской деятельности в РК» 1995г. (с изменениями и дополнениями на 2007г.)
2. Закон РК от 30 марта 1995 г. №2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями 2005г.)
3. Закон Республики Казахстан от 06.07.2004 N 573-2
"О Кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан"
4. Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005г. №358 «Инструкция о нормативных значенияхи методике расчетов пруденциальных нормативов для БВУ».
5. Правила об условиях и минимальных требованиях к порядку предоставления информации поставщиками информации, о порядке оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро, оформления согласия на выдачу кредитного отчета и об условиях и порядке предоставления кредитного отчета от 21 августа 2004 года N 250
6. «Деньги Кредит Банки» /под ред. Сейткасымова Г.С. – А.: Экономика, 2009год
7. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 1998год
8. Журнал «Банки Казахстана» №3 2004 год
9. Лаврушина, О.И. Организация и планирование кредита. Москва, Финансы и статистика, 1991 г.
10. Капалина К.А. «Покупка в рассрочку» Банки Казахстана №11, 2006г
11. Травкин А.А. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств / А.А. Травкин, Н.Н. Арефьева, К.И. Карабанова; Волгогр. гос. ун-т. — Волгоград, 2005.
12. Ачкасов А. И. Активные операции коммерческих банков / Под ред. А. П. Носко. - Консалтбанкир, 2004.
13. Мак Нотон Д. Банковские учреждения в развивающихся странах // том 1: Укрепление руководства и повышение чувствительности к изменениям. Всемирный Банк, 2008.
14. Чацкис, Е.Д. Толковый словарь финансово – бухгалтерских терминов и понятий. Д: “Сталкер”,1996 г
15. Гольцберг, М.А. Хасан-Бек, Л.М. Кредитование. Пер. с англ. Киев, торго­во-­издательское бюро ВHV, 1994г
16. Питер Роуз «Банковский менеджмент», 1995г.
17. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт – М.: Финансы и статистика, 1993;
18. Хе Олег Народный банк увеличивает объемы потребительского кредитования // Panorama, №48, 14 декабря, 2001г.
19. Отчет Национального банка Республики Казахстан о состоянии банковского сектора РК в 2006 году
20. Акимова И. Преимущества электронной очереди\\ Мир финансов №2, 2007г.
21. Кредитная политика АО «Национальный Банк», 2007г.
22. Сейткасимов Г.С. Бухгалтерский учет и отчетность в банке. А., 2005.
23. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан “Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных” от 16 ноября 2002 года № 465 с изменениями на 01.09.2004 г.