**Казахский Национальный университет им. аль-Фараби**

Курсовая работа

**На тему**

Кредитная система Республики Казахстан

**Выполнил**: Раимбаев А.И

***Алматы, 2009 год***

# СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. Понятие и теоретические основы банковской системы, роли коммерческих банков в экономике на современном этапе

1.1 Становление и развитие банковской системы в Республике Казахстан

1.2 Основы организации деятельности банков второго уровня

1.3 Функции и деятельность коммерческих банков на современном этапе

ГЛАВА 2. Анализ банковской и кредитной системы в РК

2.1 Анализ современного состояния банковской и кредитной системы в РК

2.2 Анализ финансовой деятельности АО «Халық Банк»

2.3 Стратегия развития деятельности АО «Халық Банк»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

# ВВЕДЕНИЕ

Вступление Казахстана в рынок в значительной мере связано с реализацией потенциала кредитных отношений. Поэтому одним из обязательных условий формирования рынка является коренная перестройка денежного обращения и кредита. Главная задача реформы - максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход к преимущественно горизонтальному их движению на финансовом рынке. Создание финансового рынка означает принципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении народным хозяйством и повышение роли кредита в системе экономических отношений.

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики и значение коммерческих банков в современных кредитных системах велико. Термин "коммерческий банк" возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю, товарообменные операции и платежи. Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг.[[1]](#footnote-1)

Банки осуществляют финансирование и кредитование капитальных вложений. В качестве источников финансирования капитальных вложений заказчиков могут использоваться собственные финансовые ресурсы, заемные финансовые средства, привлеченные финансовые средства, средства иностранных инвесторов и другие.

Кредиты банков, полученные организациями на финансирование капитального строительства, учитываются в зависимости от срока, на который они привлечены. Финансирование капитальных вложений по стройкам и объектам может производиться за счет одного или нескольких инвесторов.

Для организации учета источников финансирования ежегодно на основании смет и договоров на строительство определяют предстоящие затраты и источники их финансирования по видам и объемам.

Счета по финансированию капитальных вложений являются выгодными для банковской ликвидности.

В рыночных условиях основной формой кредита является банковский кредит, то есть кредит, предоставленный коммерческими банками разных типов и видов. Кредит в условиях переходного периода представляет собой форму движения ссудного капитала, то есть денежного капитала, предоставленного в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношение между кредиторами и заемщиками. Кредиторами являются лица (юридические и физические), предоставившие свои временно свободные средства в распоряжение заемщика на определенный срок. Заемщик - сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование (в ссуду) и обязанная возвратить их в

# ГЛАВА 1. Понятие и теоретические основы банковской системы, роли коммерческих банков в экономике на современном этапе

**1.1 Становление и развитие банковской системы в Республике Казахстан**

Банковская система - 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.

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.

Банковская система стран СНГ и Казахстана характеризуется рядом особенностей. в большинстве стран снг кредитно-финансовая система находится в промежуточном положении между старой, жесткой и монополизированной системой (госбанк - специализированные банки - филиалы) и двухуровневой системой (нацбанк - коммерческие банки). В Казахстане в общих чертах сформировалась и начала действовать двухуровневая банковская система. бывшие спецбанки кредитуют, как и прежде, своих постоянных клиентов (в основном государственные предприятия и организации и отраслей) и акционеров по льготным ставкам. это обстоятельство вынуждает менее мощные коммерческие банки также сохранять относительно льготное кредитование в борьбе за своих вкладчиков. более 90% вкладов населения находится на счетах в учреждениях сберегательного банка, что вызвано высоким доверием к нему (это единственный банк сохранность вклада в который гарантируется государством), а также доступностью его учреждений. сберегательный банк - практически единственный банк занимающийся 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). Не получили широкого 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.[[2]](#footnote-2)

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 влияет 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 противоречивые внешние явления, как обобществление и базирующаяся в значительной степени на ней сверхцентрализация капитала. Эти взаимосвязанные процессы важнейшим условием которых служила интенсификация движения денежных капиталов, изменили положение денежной формы, выдвинув ее на ведущие позиции среди всех форм капитала. Под влиянием происходивших изменений значительно укрепилось положение банковского сектора в экономической системе общества. Кроме того, получило развитие новый, альтернативный банковскому способ движения денежных капиталов. Речь идет о выпуске в обращение долевых и долговых ценных бумаг. Создание фондового рынка знаменовало важный этап в развитии экономики капиталистических стран. С появлением нового типа рынка банки выдвинулись в число основных его участников.

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

В современной рыночной экономике с разделением труда банковская система имеет огромное значение благодаря связям этой системы со всеми секторами экономики.[[3]](#footnote-3)

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

* аккумулировать свободные денежные средства,
* выполнять функции кассиров хозяйственных субъектов,
* производить эмиссию.

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

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

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

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

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

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

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

Переходный период, в течение которого сосуществовали старые и новые банковские структуры, оказался сравнительно непродолжительным. В результате в Республике сложилась двухуровневая банковская система, первый уровень которой представляет Национальный банк, а второй или нижний уровень представляют государственные, коммерческие, совместные и иностранные банки. Национальный банк является главным банком Казахстана и находится в ее собственности. С одной стороны, он является юридическим лицом, осуществляющим определенные гражданско-правовые сделки с коммерческим банками и государством. С другой стороны, он же наделен широкими властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой республики, которые зафиксированы в Законе «О Национальном банке РК». 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.

Реформирование банковской системы 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 денежно-кредитной сферы, введение классических принципов его взаимоотношений с бюджетом и банками, укрепление системы регулирования деятельности банков.

Следует, что в начале третьего этапа состояние банковской системы 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.

**1.2 Основы организации деятельности банков второго уровня**

Организационная структура банка определяется двумя основными методами: структурой управления банком и структурой его функциональных подразделений и служб.

Главное назначение органов управления - обеспечить эффективное, рациональное и оперативное руководство коммерческой деятельностью банка с целью реализации его основных функций. От того, как организован банк, как налажены у него отношения руководства и подчиненных, зависит вся его деятельность.

Определение структуры управления банком предусматривает выделение органов управления, утверждение их полномочий, ответственности и взаимосвязи при осуществлении основных банковских операций. Общие подходы и структура управления банком определяются банковским законодательством, но многие вопросы структуры управления коммерческий банк вправе решать самостоятельно.

Организационная и управленческая структура коммерческого банка регламентируется уставом, в котором содержатся положения об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях.

Высшим органом акционерного коммерческого банка является общее собрание акционеров, созываемое ежегодно для решения следующих основных вопросов:

* изменение устава и уставного капитала;
* избрание правления (совета) банка;
* утверждение годовых отчетов;
* распределение доходов банка;
* создание и ликвидация филиалов банка и др. Для общего руководства работой банка, а также наблюдения и контроля за работой исполнительных и контрольных органов собрание акционеров избирает правление или совет банка на срок до 5 лет.

Правление (совет) определяет цели банка и осуществляет его политику по кредитно-расчетным, инвестиционным, валютным и другим видам деятельности, устанавливает связи и координирует деятельность с другими организациями в деловом мире.

Правление (совет) несет ответственность за то, чтобы кредитная и инвестиционная политика соответствовала банковским законам и другим законодательным актам Республики Казахстан. Оно решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров.

Собрание акционеров из состава правления (совета) для оперативного руководства деятельностью банка выбирает председателя правления или президента банка. Он руководит банком через своих заместителей (вице-президентов), которые курируют конкретные области банковской деятельности, т. е. работу ведущих управлений, департаментов и отделов. Все они входят в состав правления (совета).

Крупные банки обычно состоят из департаментов, управлений и отделов, которые создаются по функциональному признаку. Их руководители обеспечивают нормальную работу этих подразделений. Директора департаментов, начальники управлений и их заместители координируют деятельность отделов и служб, определяют конкретные их цели и программы, консультируют, контролируют и оценивают их работу.

Отделы и службы состоят из квалифицированных специалистов, которые занимаются узкоспециализированной работой и участком банковских операций и оказанием услуг клиентам. Обычно отделы бывают: кредитования, инвестиций и ценных бумаг, депозитных и кассовых операций, маркетинга, внешнеэкономических связей и др.

Для принятия конкретных решений по выдаче кредитов и поревизионно-контрольной работе в банках создаются кредитный комитет и ревизионная комиссия.

В организационной структуре банка реализуются его функции, непосредственно связанные с выполнением поставленных перед банком задач: кредитование, инвестирование, доверительные операции, международные расчеты, прием и обслуживание клиентов. Количество отделов зависит от величины и характера деятельности банка, объемов и сложности банковских операций и разнообразия предоставляемых клиентам услуг. В зависимости от наличия в банке сети филиалов и региональных подразделений в его структуре должны быть департамент или управление по координации, руководству и контролю деятельности филиалов и региональных подразделений.

Сущность деятельности банков проявляется в выполнении ими определенных функций, которые отличают их от других органов.

Банковскую услугу можно охарактеризовать как выполнение банком определенных действий в интересах клиента, В основе любого банковского продукта лежит необходимость удовлетворения какой-либо потребности.

К основным традиционным услугам в настоящее время по-прежнему относятся привлечение вкладов и предоставление ссуд. От разницы в процентах по этим услугам коммерческие банки и получают наибольшую массу прибыли. Однако даже только в рамках этих двух услуг может быть выработано множество самых разнообразных форм банковских продуктов.

Сегодня универсальные коммерческие банки предлагают широкий ряд продуктов, охватывающий разные аспекты банковской деятельности и финансовых услуг.

Коммерческие банки республики практически занимаются, всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов.

В соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан коммерческие банки выполняют следующие операции:

* привлечение депозитов на платной основе;
* ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов, их кассовое обслуживание;
* предоставление юридическим и физическим лицам краткосрочных и долгосрочных кредитов на условиях возвратности, срочности и платности;
* финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;
* выпуск собственных ценных бумаг (чеков, векселей, аккредитивов, депозитных сертификатов, акций и других долговых обязательств) в порядке, предусмотренном законом;
* покупка, продажа и хранение платежных документов и иных ценных бумаг и другие операции с ними;
* выдача поручительств, гарантий к иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
* приобретение права требования поставок товара и оказания услуг, принятие рисков исполнения таких требований и инкассации этих требований (факторинг);
* оказание брокерских услуг по банковским операциям, выступление в качестве агента клиентов по их риску;
* услуги по хранению документов и ценностей клиентов (сейфовый бизнес);
* финансирование коммерческих сделок, в т. ч. без права к продавцу (форфейтинг);
* доверительные операции по поручению клиентов (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами);
* оказание консультационных услуг, связанных с банковской деятельностью;

осуществление лизинговых операций.

Приведем упрощенную структуру коммерческого банка (схема 1).

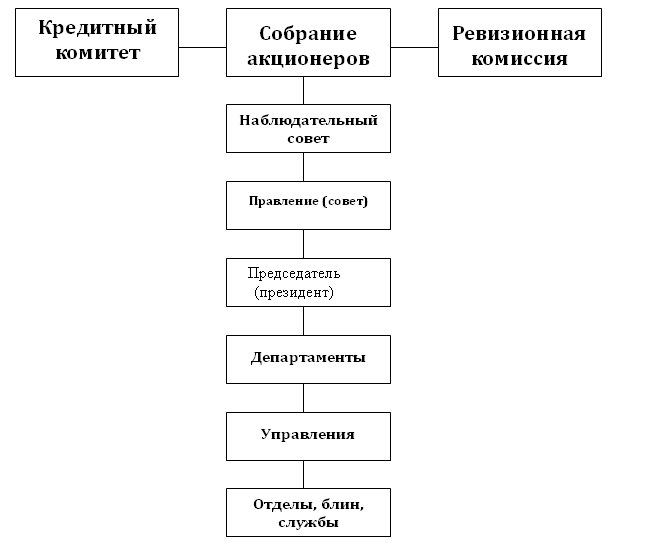


Схема 1.

При наличии специальной лицензии Нацбанка банки могут осуществлять другие банковские операции, в том числе:

* проведение операций с иностранной валютой;
* привлечение денежных вкладов населения;
* оказание услуг по пересылке денег (инкассация).

Группируя эти операции коммерческих банков, можно сформулировать выполняемые ими основные функции:

1. аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений (депозитные операции);
2. кредитование экономики и населения (активные операции);
3. выпуск кредитных денег;
4. организация и проведение безналичных расчетов;
5. инвестиционная деятельность;
6. прочие финансовые услуги клиентам.

Выполняя функцию мобилизации временно свободных денежных средств физических и юридических лиц и превращения их в капитал, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов. При этом они эффективно ими управляют, т. е. обеспечивают их сохранность и предоставляют на прибыльной основе ссуды заемщикам, так как сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал. Заемщики вкладывают средства в расширение производства, покупку товаров. В конечном счете с помощью коммерческих банков сбережения превращаются в капитал.

**1.3 Функции и деятельность коммерческих банков на современном этапе**

Сущность деятельности банков проявляется в выполнении ими определенных функций, которые отличают их от других органов.

Банковскую услугу можно охарактеризовать как выполнение банком определенных действий в интересах клиента. В основе любого банковского продукта лежит необходимость удовлетворения какой-либо потребности.

К основным традиционным услугам в настоящее время по-прежнему относятся привлечение вкладов и предоставление ссуд. От разницы в процентах по этим услугам банки и получают наибольшую массу прибыли. Однако даже только в рамках этих двух услуг может быть выработано множество самых разнообразных форм банковских продуктов.

Сегодня универсальные банки предлагают широкий ряд продуктов, охватывающий практически все аспекты банковской деятельности и финансовых услуг. В то же время другие банки в целях завоевания и прочного удержания конкурентного преимущества стремятся специализироваться на оказании строго определенных видов услуг.

Сеть коммерческих банков способствует становлению денежного рынка, экономической основой которого является наличие временно свободных средств у юридического и физического лица, а также государства и использование их на удовлетворение краткосрочных потребностей экономики и населения.

Коммерческие банки практически занимаются всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов.

В соответствии с Законом "О банках в Республике Казахстан" банки могут выполнять следующие операции:

* привлечение депозитов на платной основе;
* ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов, их кассовое обслуживание;
* предоставление юридическим и физическим лицам краткосрочных и долгосрочных кредитов на условиях возвратности, срочности и платности;
* финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;
* выпуск собственных ценных бумаг (чеков, векселей, аккредитивов, депозитных сертификатов, акций и других долговых обязательств) в порядке, предусмотренном законом;
* покупку, продажу и хранение платежных документов и иных денных бумаг и другие операции с ними;
* выдачу поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
* приобретение права требования поставок товара и оказания услуг, принятие риска исполнения таких требований и инкассации этих требований (факторинг);
* оказание брокерских услуг по банковским операциям, выступать в качестве агента клиентов по их риску;
* услуги по хранению документов и ценностей для клиентов (сейфовый бизнес),
* финансирование коммерческих сделок, в т.ч. без права продажи (форфейтинг);
* доверительные операции по поручению клиентов (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами);
* оказание консультационных услуг, связанных с банковской деятельностью;
* осуществление лизинговых операций.

При наличии специальной лицензии Нацбанка банки могут осуществлять другие банковские операции, в т.ч. проведение операций с иностранной валютой; привлечение денежных вкладов населения; оказание услуг по пересылке денег (инкассация).

Группируя эти операции коммерческих банков, можем сформулировать выполняемые ими основные функции:

* аккумулирование временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений (депозитные операции);
* кредитование экономики и населения (активные операции);
* организация и проведение безналичных расчетов;
* инвестиционная деятельность;
* прочие финансовые услуги клиентам.

#### Аккумулирование временно свободных денежных средств

Это первая традиционно-базовая функция коммерческих банков. Пассив банка состоит из собственного капитала и привлеченных средств. Собственный капитал - важная и неотъемлемая часть кредитных ресурсов банка, хотя он составляет лишь до 10% всех его ресурсов. Низкий уровень собственного капитала в составе финансовых ресурсов по сравнению с другими предприятиями объясняется тем, что, во-первых, банки как финансовый посредник на финансовых рынках мобилизуют крупные суммы временно свободных средств других предприятий, учреждений и населения в виде депозитов. При этом они эффективно ими управляют, т. е. обеспечивают их сохранность и предоставляют на прибыльной основе ссуды заемщикам. Во-вторых, существует система государственного страхования депозитов, это снижает опасность массового изъятия вкладов. В-третьих, привлекаемые банками депозиты мобильны, более ликвидны и легче реализуются на рынке, чем активы других предприятий, размещенные в материальных объектах (оборудование, здания и т.д.).

Все эти обязательства дают возможность коммерческим банкам при малых соотношениях собственного капитала и привлеченных ресурсов осуществлять свои задачи и нормально функционировать по сравнению с другими предприятиями. Собственный капитал необходим, прежде всего, для начала деятельности банка, т.е. для приобретения офиса, оборудования, выплаты зарплаты, а также оплаты расходов банка на следующих этапах развертывания банковских операций. Собственный капитал - это защитно-гарантийный фонд банка. Таким образом, собственный капитал является важным, обязательно необходимым фондом, его роль весьма велика в структуре банковских средств для обеспечения устойчивости банка и эффективности его работы.

Как отмечалось выше, банки для осуществления своих активных операций используют свыше 90% денежных ресурсов за счет привлеченных средств, т.е. банки аккумулируют временно свободные денежные средства своих клиентов. Традиционно основную часть этих средств составляют депозиты. Под депозитами понимаются все срочные и бессрочные вклады клиентов банка, кроме сберегательных. Работа банков по привлечению денежных средств во вклады (депозиты) в целях прибыльного их размещения называется депозитными операциями. Именно на их основе формируется основная часть кредитных ресурсов коммерческих банков.

До последнего времени в республике вопросам управления депозитами не уделялось внимания. Перед учреждениями банков на жестах не ставилась задача обеспечения выдачи ссуд в зависимости от размеров и специфики мобилизуемых ими кредитных ресурсов. Балансы ссудных вложений и ссудного фонда составлялись отделениями Госбанка СССР, так как ссудный фонд был образован в централизованном порядке в самом Госбанке СССР и распределялся на основе кредитного плана по республиканским конторам, которые распределяли его по областным конторам, а областные - по отделениям, т.е. низовые учреждения Госбанка не занимались пассивными операциями. В силу этих причин в стране депозитная политика банков не исследована. В связи с не разработанностью теории депозитной политики мы можем обратиться только к зарубежному опыту. Частные лица, деловые фирмы, акционерные компании, частные предприятия, некоммерческие организации, правительственные учреждения, государственные предприятия, местные органы власти охотно помещают средства в коммерческие банки. Это объясняется несколькими причинами. Во-первых, банки обеспечивают большую надежность вкладов, во-вторых, вкладчики в любое время не только могут затребовать возврата своих вложений, а получить ссуды, превышающие их, в-третьих, эти вклады приносят доходы.

Депозитные операции организуются на следующих принципах[[4]](#footnote-4)1:

* депозитные операции должны содействовать получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;
* должна проводиться гибкая депозитная политика в целях поддержания оперативной ликвидности баланса банка;
* особое внимание в процессе организации депозитных операцийнадо уделять срочным вкладам, в наибольшей степени поддерживающим ликвидность баланса банка; необходимо обеспечивать взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по срокам и суммам;
* следует принимать меры к развитию банковских услуг, способствующих привлечению депозитов.

В зарубежной банковской практике, с точки зрения изъятия различают депозиты до востребования, срочные и сберегательные вклады.

Депозиты до востребования - это денежные средства, оседающие на расчетных, текущих счетах вкладчиков в неопределенной времени, они могут быть изъяты вкладчиком или переведены на другой счет в любое время без предварительного уведомления банка. Обычно по вкладам до востребования банк выплачивает доволен но низкий процент, а нередко по ним вообще не выплачивается вознаграждения. В некоторых странах начисление процентов запрещено в законодательном порядке. Депозиты до востребования предназначены в первую очередь для осуществления текущих pасчетов. Владелец счета может производить их в различных формам наличными деньгами, чеками, переводом. Открыв такой счет, клиент передает банку техническое ведение своих платежных операций. Ежедневное ведение платежных операций клиента в банках требует немалых затрат, которые, хотя и несколько снизились применением ЭВМ, компьютерной техники, но все же являются немаловажным фактором издержек банков.

**ГЛАВА 2. Анализ банковской и кредитной системы в РК**

**2.1 Анализ современного состояния банковской и кредитной системы в РК**

За последнее десятилетие банковская система Казахстана претерпела значительные изменения, связанные, в первую очередь, с отходом от прежней идеологии в построении и ведении банковского дела в стране, определением новых задач для банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

На современном этапе развитие банковского сектора характеризуется следующими тенденциями:

1. консолидация банковского капитала, повышение уровня капитализации банков второго уровня;
2. рост количественных показателей деятельности банков,
3. сокращение количества финансово неустойчивых банков;
4. сокращение доли иностранного капитала в банковском секторе, а также уменьшение государственной доли в банковском капитале;
5. приближение банков к международным стандартам деятельности.

В настоящее время осуществляется переход всех банков страны к стандартам, принятым в международной банковской практике в части достаточности капитала, качества активов, уровня менеджмента, бухгалтерского учета, ввода и передачи информации.

Программа перехода банков второго уровня к международным стандартам, направленная на укрепление банковской системы, защиту интересов кредиторов и вкладчиков, предусматривает проведение капитализации банков второго уровня, и исключает дальнейшее существование слабых, мелких и ненадежных банков на рынке банковских услуг.

Система перехода банков второго уровня к международным стандартам заключается в том, что каждый банк, согласно разработанного им Плана рекапитализации и индивидуальных коэффициентов, должен достичь адекватного уровня по всем основным показателям.

В соответствии с этой программой банки, не удовлетворяющие определенным требованиям (недостаточно капитализированные, убыточные, имеющие активы плохого качества и т.д.), в будущем подлежат реорганизации путем слияния, присоединения либо преобразования в организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Введены более высокие требования по открытию и лицензированию банков, внутреннему контролю и процедурам в банках. В настоящее время минимальная величина уставного капитала установлена для вновь открываемых банков в размере 300 млн. тенге, для действующих банков - 100 млн. тенге. Однако в ближайшем будущем предполагается ужесточение этих нормативов: вероятнее всего, они составят соответственно 1500 млн, и 500 млн. тенге. Требования со стороны Национального Банка к повышению капитализации банков второго уровня ускорило процесс ликвидации и слияния банков. Так, за 2001 число банков уменьшилось со 101 до 82, на 1.01.2006 г. их числилось 55, а к настоящему моменту (на 01.03.2007 г.) действует 38 банков второго уровня[[5]](#footnote-5).

Национальным Банком осуществлены мероприятия по введению нового Плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня. С 1 августа 1999 года действует новый план счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня Республики Казахстан в настоящее время разработана Программа и создан Координационный Комитет по конвертации вспомогательного учета и ведению главной бухгалтерской книги по новому плану счетов банков второго уровня.

Характерной чертой реформирования банковской системы является уменьшение государственной роли в банковском капитале. В частности, в течение 1997 года процесс полной или частичной приватизации затронул следующие банки: «Государственный Экспортно-импортный банк Республики Казахстан», АООТ «Казагропромбанк», АО «Жилстройбанк Республики Казахстан», АО «Банк ТуранАлем». Кроме того, Правительством Республики Казахстан принято решение о поэтапной приватизации в период с 1997 по 2001 год самого крупного банка Республики - Акционерного Народного Сберегательного банка Казахстана, а закончилась она в конце 2002 года[[6]](#footnote-6).

Важнейшим показателем интенсификации деятельности банков и повышения их роли в развитии и укреплении реального сектора экономики является активное участие ведущих банков Казахстана в реализации программ кредитования малого и среднего бизнеса. Так, АО «Халық Банк» участвует в программе поддержки малого бизнеса по линии Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР). Банк рассматривает проекты:

* приобретения машин, оборудования, сырья и материалов;
* усовершенствования производства;
* приобретения, строительства и ремонта недвижимости для осуществления предпринимательской деятельности и др.

Банк предлагает следующие условия кредитования малого бизнеса:

* сумма кредита - от 30000 по 125000 долларов США;
* срок кредита - до 24 месяцев;
* процент в валюте - 1,6-1,9 процентов в месяц.

Кроме того, АО «Халық Банк» предлагает представителям частного бизнеса финансирование по линии Азиатской Кредитной Компании (АКК) на следующих условиях:

* сумма кредита - от 25000 по 300000 долларов США;
* срок кредитования - от 1 года до 3 лет;
* процентная ставка - по 18 процентов годовых плюс 1 процент от суммы займа за обслуживание кредита;
* предоставление и погашение кредитов - в долларах США (или в тенге по курсу);
* погашение основного долга и процентов за кредит - ежемесячно;
* не менее 20 процентов от стоимости проекта обеспечиваются из собственных средств предприятия.

При этом кредитные ресурсы не могут быть использованы для финансирования импорта товаров в коммерческих целях Средства кредитной линии АКК предоставляются только на финансирование проектов, связанных с производством и оказанием услуг населению.

АО «Алматинский торгово-финансовый банк» (АТФБ) разработал собственную специальную «Программу кредитования и развития бизнеса». Банк участвует в проектах по финансированию малого и среднего бизнеса совместно с ЕБРР, германским Кредитным институтом по восстановлению экономики (KFW). С последним подписано соглашение о выделении средств для кредитования малого и среднего бизнеса. Кроме того, получено подтверждение от ряда других немецких банков по открытию или увеличению кредитных линий для АТФБ. На данный момент АТФБ уже финансирует проекты частных предпринимателей на общую сумму 2 млн. долларов.

АО «Казкоммерцбанк» совместно с ЕБРР участвует в программе кредитования малого бизнеса для малых и средних казахстанских частных предприятий Основная цель программы — оказание финансовой поддержки малым и средним казахстанским частным предприятиям, а также частным лицам, занимающимся предпринимательской Деятельностью, путем предоставления кредитных ресурсов на выгодных условиях.

Кредиты выдаются на следующие цели:

* расширение производства или объема оказываемых услуг;
* закупка машин, оборудования, сырья и материалов, а также усовершенствование производства;
* приобретение, строительство и ремонт недвижимости для осуществления предпринимательской деятельности и др.

**Условия кредитования:**

* сумма кредита - до 125000 долларов США;
* срок кредита - до 36 месяцев;
* процентная ставка: в валюте - 18-24 процентов годовых, в тенге - 25-32 процентов годовых.

АО «Народный банк Казахстана» предлагает следующие условия финансирования действующего бизнеса в сфере торговли, услуг и производства:

а) в тенге:

* сумма кредитов - до 1 400 000 тенге;
* срок кредитов - до 12 месяцев;
* процент - от 2,5 процентов в месяц;

б) в долларах США:

* суммы кредитов - от 1000 до 30 000 долларов США и от 30 000 до 125 000 долларов США;
* срок кредитов - до 12 месяцев до 36 месяцев;
* процентные ставки - от 1,66 до 2,17 от 1,5 процентов.

При этом HSBK гарантирует:

* минимальные сроки оформления кредита;
* гибкий подход к залогу;
* консультации и помощь в оформлении документов.

Современное состояние банковского сектора характеризуется расширением рынка банковских услуг.

Анализ финансовых показателей деятельности банков второго уровня показал, что общая сумма кредитов за 10 месяцев 2007 г. в экономике республики составила около 72 млрд. тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения интереса - 19-6 процентов годовых. Из общей суммы кредитов экономике 58 процентов (41,77 млрд. тенге) были представлены в национальной валюте. Кредиты малому предпринимательству достигли 32 процента от общей суммы кредитов (23 млрд. тенге). Депозиты в банках составили 86 млрд. тенге, из них депозиты населения составили 33,2 процента от общего объема депозитов (28,7 млрд. тенге), при этом вклады населения увеличились на 47,9 процентов. Депозиты населения в национальной валюте составили 71,3 процентов от общей суммы депозитов населения (20,4 млрд. тенге), в иностранной валюте 28,9 процентов (8,3 млрд. тенге). Значительно увеличился перечень операций, проводимых банками. Прежде всего это связано с развитием рынка ценных бумаг, валютного рынка, рынка драгоценных металлов в Казахстане, выходом казахстанских банков на международные банковские рынки, проходимой пенсионной реформой, а также усилением конкуренции между крупнейшими казахстанскими банками. В настоящее время 43 банка второго уровня имеют лицензии на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте, 6 банков имеют лицензию на проведение операций с аффинированными драгоценными металлами (АО «Казкоммерцбанк», АО «Банк ТуранАлем», АО «Халық Банк Казахстана», АО «Алматинский торгово-финансовый банк», АО «Центркредит», АО «Темирбанк»). Национальной комиссией по ценным бумагам РК, с согласия Национального Банка РК, выданы лицензии на проведение кастодиальной деятельности 12 банкам второго уровня. Фактически действует 7, среди которых: АО «Казкоммерцбанк», АО «Халық Банк Казахстана», АО ДАБ «АБН АМРО Банк Казахстана», АОЗТ «Алматинский торгово-финансовый банк»[[7]](#footnote-7).

В течение отчетного периода (с января по ноябрь 1999 года) в банковском секторе происходили изменения, связанные с консолидацией капитала банков, слиянием и присоединением средних и мелких банков, а также ликвидацией несостоятельных банков, что привело к сокращению общего количества банков - с 71 (на 1 января 2007 года) до 58 (на 1 ноября 2007 года) и 55 (на 1 января 2008 года).

Количество банков, ранее включенных в Программу перехода к международным стандартам, уменьшилось с 50 до 38, что обусловлено невыполнением участвующими в Программе банками требований к собственному капиталу.

Сократилось количество банков, нарушающих пруденциальные нормативы, с 30 (42,2 от общего количества) на 1 января 2006 г. до 20 (34,5 процентов) на 1 ноября 2007 г., что является результатом применения Национальным Банком более жестких мер к банкам, исключенным из Программы перехода к международным стандартам, вплоть до принудительной их ликвидации. За указанный период Национальный банк аннулировал лицензии у 7 банков в связи с их принудительной ликвидацией.

Капитал. Несмотря на сокращение общего количества банков, размер совокупного собственного капитала банковского сектора постоянно увеличивался (прирост с началу - 15,2 млрд. тенге или 32,1 процентов). При этом если в течение 1-го квартала 2007 года рост составил 2,4 млрд. тенге, те в течение последующих 7 месяцев - 12,8 млрд. тенге. В результате совокупный собственный капитал банковского сектора составил на 1 ноября 62,5 млрд. тенге. В тоже время валютный эквивалент размера собственного капитала на 1 ноября 2007 года составил составил 445 млрд. долл. США или на 21,2 процентов.

Можно отметить снижение доли 5 крупнейших банков в совокупном собственном капитале банковского сектора с 44,4 процентов на начало 2007 года до 40,1 процентов на 1 ноября 2000 года. Сводные показатели достаточности собственного капитала банковского сектора на 1.11.2007 г. составили[[8]](#footnote-8):

* отношение капитала 1-го уровня к совокупным активам -0\ 15 (на 1.01.2007 г.-0,22);
* отношение собственного капитала к активам, взвешенным по степени риска - 0,25 (на 1.01.2007 г. - 0,3).

Активы, В течение прошедших 10 месяцев 2007 года совокупные активы увеличились с 195,8 млрд. тенге по состоянию на 1 января до 304,5 млрд. тенге по состоянию на 1 ноября (прирост на 108,7 млрд. тенге или 55,5 процентов), при этом валютный эквивалент активов сократился с 2337 млн. долл. США до 2166 млн. долл. США (сокращение - 171 млн. долл. США или 7,3 процентов).

Доля активов, деноминированных в иностранной валюте, достигла на 1 ноября 56,9 процентов от совокупных активов (на 1 января - 41,2 процентов). Доля 5 крупнейших банков в совокупных активах сократилась в течение года с 67 процентов до 64,5 процентов. Кредитный портфель банков второго уровня увеличился на 54,6 млрд. тенге или на 49,3 процентов, составив 165,3 млрд. тенге по состоянию на 1 ноября 2007 г. Доля кредитов, выданных в иностранной валюте, увеличилась с 51,5 до 59,5 процентов от размера кредитного портфеля. Динамику качества совокупного кредитного портфеля банков нельзя охарактеризовать однозначно. В частности, доля стандартных кредитов сократилась с 63,6 процентов на 1.01.2007 г. до 52,7 процентов на 1.11.2007 г. при одновременном увеличении доли сомнительных (с 31,7 процентов до 42,4 процентов), а доля безнадежных кредитов несколько снизилась (с4,7 процентов до 4,3 процентов). Сводные относительные показатели качества совокупного портфеля банковского сектора на 1.11.2006 г. составили:

* отношение классифицированных кредитов к собственному капиталу - 1,25 (на 1.01.2007 г. -0,85);
* отношение сформированных провизии к собственному капиталу - 0,24 (на 1.01.2007 г.-0,3).

Следует отметить рост объема кредитов, выданных субъектам малого предпринимательства (прирост с начала года - 12.9 млрд. тенге или 51,4 процентов).

**2.2 Анализ финансовой деятельности АО «Халық Банк»**

Коммерческими интересами банка определяется необходимость располагать достоверной информацией о состоянии дел на различных участках банковской деятельности для поддержания устойчивой работы банка, соблюдения интересов учредителей, акционеров, клиентов и сотрудников, обеспечения сохранности средств.

Диверсификация форм собственности в банковском секторе экономики работы банков на коммерческих условиях предопределили ориентацию их деятельности на получение максимального дохода. Расширение сфер банковской деятельности, работа банков по привлечению средств от юридических и физических лиц обусловили необходимость контроля за деятельностью банков со стороны государства в лице Центрального банка.

Основным объектом анализа банковской деятельности является коммерческая деятельность каждого отдельного банка. Субъектами анализа выступают сами коммерческие банки, их контролеры, органы власти, реальные и потенциальные клиенты и корреспонденты, учредители и акционеры.

Исходя из периодичности проведения анализа деятельности банков может быть классифицирован следующим образом: ежедневный, еженедельный, месячный, квартальный, годовой и т.д.

Баланс банка характеризует в денежном выражении состояние ресурсов коммерческих банков, источники их формирования и направления использования, а также финансовые результаты деятельности банков на начало и конец отчетного периода. Анализ данных баланса дает комплексную характеристику деятельности банка за определенный период. Анализ баланса позволит определить наличие собственных средств, изменения в структуре источников ресурсов, состав и динамику активов и так далее. Кроме того, на основе баланса можно судить о состоянии ликвидности, доходности, возможных перспективах развития коммерческих банков.

Коммерческие банки в законодательном порядке должны публиковать данные годового бухгалтерского баланса и счета прибылей и убытков. Данные балансов коммерческих банков являются основным источником для выработки Центральным банком основных направлений денежно-кредитной политики и регулирования деятельности первых. Отчетность коммерческих банков используется и Государственной налоговой службой в процессе реализации налоговой политики.

Счета баланса банка разделяются на балансовые и внебалансовые. На балансовых счетах учет ведется на системе двойной записи с отражением каждой банковской операции по дебету одного и кредиту другого счета. На внебалансовых счетах учитывается движение ценностей и документов, поступающих в банк на хранение, инкассо или комиссию, а также знаки оплаты госпошлины, бланки строгой отчетности, ценные бумаги. Как правило, учет на этих счетах ведется по простой схеме: приход, расход, остаток.

Коммерческими банками используются различные формы баланса. Наиболее распространенной является наличие в балансе левой и правой сторон, отражающих операции по активу и пассиву раздельно.

Счета баланса банка подразделяются на активные, пассивные и активно-пассивные. На активных счетах учитывается состав и показывается размещение ресурсов банков (денежная наличность в кассах банка, финансирование капитальных вложений, вложение ресурсов в ценные бумаги, приобретение инвалюты, расход госбюджета, ссудные операции, дебиторская задолженность, хозяйственные затраты и тому подобное).

Актив баланса банка отражает вложения ресурсов банков и определяет величину затрат в процессе осуществления активных операций. На пассивных счетах отражаются источники формирования ресурсов банков (фонды и прибыль банка, доходы бюджета, средства для финансирования капитальных вложений, остатки средств на расчетных и текущих счетах, в депозитах, средства в расчетах, кредиторская задолженность и так далее). На активно-пассивных счетах в основном учитываются операции, связанные с расчетами банка с другими банками, включая иностранные банки с клиентами, вкладчиками и прочими кредиторами.

Балансовые и внебалансовые счета группируются в разделы баланса, отражающие определенные функции, выполняемые коммерческими банками. Так, например, в отдельные разделы сгруппированы счета по учету: фондов банка; эмиссионно-кассовых операций; иностранной валюты и расчетов по иностранным операциям, расчетов с государственным бюджетом и бюджетными учреждениями, с кредитными учреждениями; финансирования капитальных вложений; кредитных и расчетных операций и средств банков и другие.

В соответствии с положением о пруденциальных нормативах, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан, установлены следующие пруденциальные нормативы для банков второго уровня (кроме государственных и межгосударственных):

1. Минимальный размер уставного фонда. Минимальный размер уставного фонда устанавливается Правлением Национального Банка.

2. Достаточность собственных средств.

Достаточность собственных средств (собственного капитала) характеризуется двумя коэффициентами: отношением собственного капитала первого уровня к сумме активов банка (К1) и отношением собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (К2).

Отношение собственного капитала банка первого уровня к сумме всех его активов должно быть не менее 0,04. К1

К1-А-П> 0,04, где:

К1 - собственный капитал первого уровня;

П - сформированные резервы (провизии) согласно Положению "О классификации ссудного портфеля и порядке формирования резервов (провизии) для покрытия избытков от кредитной деятельности банками второго уровня Республики Казахстан".

Отношение собственного капитала банка к сумме его активов взвешенных по степени риска должно быть не менее 0,08:

К2= Ар-Пс>0,08,

где:

К - собственный капитал;

Ар - сумма активов, взвешенных по степени риска;

Пс- специальные резервы (сформированные провизии по сомнительным и убыточным кредитам) плюс сумма сформированных общих резервов, не включенная в собственный капитал (т.е. превышающая 1,25% суммы активов, взвешенных с учетом риска).

3. Максимальный размер риска на одного клиента.

Размер риска на одного клиента, в том числе банка (Р) рассчитывается как совокупная задолженность по ссудам, факторингу и предоставленному финансовому лизингу одного клиента или группы взаимосвязанных клиентов плюс сумма забалансовых обязательств, выданных в отношении этого клиента или группы взаимосвязанных клиентов минус сумма обеспечения по обязательствам клиента в виде наличных денежных средств, государственных ценных бумаг и гарантий Правительства Республики Казахстан.

Отношение размера риска на одного клиента по его обязательствам к собственному капиталу банка (КЗ == Р/К) не должно превышать:

- для всех клиентов банка - 0,25;

- для лиц, связанных с банком особыми отношениями - 0,10. Сумма рисков по клиентам, связанным с банком особыми отношениями, не должна превышать размера собственного капитала банка.

4. Ликвидность.

Коэффициент текущей ликвидности (К4) - это отношение суммы наличных денежных средств и быстро реализуемых активов к сумме обязательств до востребования, которое должно составлять не менее 0,2.

Если банк имеет просроченные обязательства перед своими кредиторами и дебиторами, банк считается не выполнившим норматив ликвидности, независимо от выполнения им коэффициента текущей ликвидности.

Для расчета вышеуказанных коэффициентов необходимы данные головного банка. Так как даны данные филиала Народного банка, невозможно рассчитать эти пруденциальные нормативы.

В таблицах 2.2 и 2.3 приведена информация для сравнительного анализа деятельности АО «Халық Банк».

Таблица 2.2 - Баланс АО «Халық Банк» по состоянию на 31.03.2007 год.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Номера  Счетов Нацбанка, включаемых в  Подсчет | Сумма  (млн.  Тенге) |
|  | АКТИВ |  |
| Касса | 54 |  |
| Наличная валюта в кассе | 60 |  |
| Наличная российская валюта | 62 |  |
| Валютная позиция банка в иностранной валюте | 91 |  |
| Расходы будущих периодов в иностранной валюте | 94 |  |
| Расчеты с Минфином | 22/5;24/1;33/0 |  |
| Кредиты гражданам на потребительские цели | 60;716 |  |
| Просроченная задолженность по кредитам, выданным населению | 20;62/0;62/1; |  |
| Начисленные, но не взысканные проценты по просроченным кредитам, выданные | 719 |  |

Здания и сооружения

Хозяйственный инвентарь

Хозяйственные материалы

Малоценные, быстроизнашивающиеся

предметы

Начисленные, но не полученные доходы,

срок оплаты по которым еще не наступил

(наращ.доход)

Расходы банка

971 Расходы АУЛ

ИТОГО ПО АКТИВУ 168006 Специальные фонды Амортизация основных средств Фонды эконом. стимулирования Фонды эконом. стимулирования, направленные на производство и социальное развитие

Фонд переоценки основных средств Вклады граждан в иностранной валюте Разные расчеты с Минфином Начисленные, но не оплаченные расходы, срок по которым еще не наступил (наращ. рас-ы в инв. СКВ) Расчет, счета ассоциаций, ТОО Расчетные счета малых предприятий Расчетные счета Государственного республиканского концерна "Казжилкомхоз"

Валютная позиция банка Текущие счета общественных организаций Вклады граждан до востребования

Срочные вклады физических лиц

Расходы между учреждениями одного

банка текущего года

Прочие дебиторы и кредиторы

Контрстоимость иностранной валюты в тенге

Доходы будущих периодов

Доходы по процентам к получению

Доходы банка

ИТОГО ПО ПАССИВУ 168006

Обязательства по краткосрочным ссудам Бланки облигаций займов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Номера счетов баланса Нацбанка, включенных в подсчет | Сумма (млн. Тенге) |
|  | АКТИВ |  |
| Касса | 54 | 3111.00С |
| Деньги в пути | 56 | 13565 |
| Наличная валюта в кассе | 60 | 6257 |
| Прочие дебиторы и кредиторы по  операции в инвалюте | 76 | 47206 |
| Валютная позиция банка иностранной валюты | 91 | 132678 |
| Кредиты гражданам на потребительские цели | 60;716 | 2359 |
| Просроченная задолженность по  кредитам, выданным населению | 20;62/0;62/1;718 | 1410 |
| Начисленные, но не взысканные  проценты по просроченным кредитам, выданным населению | 719 | 296 |
| Расчеты по соцстраху | 882 | 392 |
| Субкорреспондентский счет филиала банка в голов, учреждении, открытый в самом филиале (в тенге) | 885 | 315887 |

Сумма средств в кассе за первый квартал 2009 года увеличилась в 7 раз по сравнению с первым кварталом 2008 года, а общая сумма актива - в 4,8 р. Вклады граждан в иностранной валюте увеличились в 6 раз в течение одного года. Доходы банка на 1 квартал 2008 года составили 11229 млн. тенге, а на 1 квартал 2008 года -1450 млн. тенге.

Проведенный анализ свидетельствует в целом об увеличении роста деятельности банка за истекший период.

Анализ финансовых результатов деятельности банков является одним из наиболее важных направлений анализа банковской деятельности в целом. Важность и влияние его результатов на организацию, и политику банка в отношении банковских операций объясняется исключительным значением основного объекта анализа - прибыли - для поддержания стабильности деятельности и финансового состояния коммерческого банка.

Важная функция прибыли банка - обеспечение резервов на случай непредвиденных обстоятельств или потерь. Прибыль стимулирует деятельность руководства банка по расширению и совершенствованию операций, снижению затрат и повышению качества услуг. Акционеры заинтересованы в прибыли, так как она представляет собой доход на вложенный капитал. Прибыль выгодна вкладчикам банка, так как благодаря увеличению резервов и повышению качества услуг укрепляется положение, надежность и эффективность работы банка. Заемщики косвенно заинтересованы в достаточной банковской прибыли, так как способность банка предоставить ссуды зависит от размера и структуры его капитала, а прибыль - основной источник собственного капитала.

Даже неэкономические группы, которые непосредственно не прибегают к услугам коммерческих банков, получают косвенную выгоду от банковской прибыли, так как надежная банковская система означает безопасность вкладов и наличие источников кредита, от которых зависит деятельность юридических лиц.[[9]](#footnote-9)

Прибыль банка образуется по результатам его деятельности как разность между фактически полученными доходами и производственными затратами и распределяется, как правило, по итогам работы за квартал, а в окончательном варианте - за год.

Прежде всего, из полученной балансовой прибыли банк уплачивает в порядке и размерах, установленных законодательством, налоги в бюджет.

Также в первоочередном порядке банк вносит из балансовой прибыли взносы в фонд социального страхования.

Часть прибыли направляется на увеличение резервного фонда коммерческого банка, в фонд накопления (для приобретения вычислительной техники, средств транспорта и связи, оборудования и так далее).

В целях экономического стимулирования труда работников банка определенная доля прибыли перечисляется в фонд потребления.

Оставшаяся после вышеуказанных отчислений прибыль по решению общего собрания акционеров может направляться на пополнение Уставного капитала банка и использоваться на выплату дивидендов акционерам.

Операции банка по формированию своих доходов и расходов отражаются на трех балансовых счетах: № 960, № 970 и № 971.

Ликвидность коммерческого банка означает возможность банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного собственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков.

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности АО «Халық Банк» за 2008 год и за 2009 год представлены в таблицах 2.4 и 2.5 соответственно.

Таблица 2.4- Сведения о финансово- хозяйственной деятельности АО «Халық Банк» банка по состоянию на 1 января 2009 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  ПП | | Наименование показателей | Сумма млн. тенге |
| 3 | | 4 | 5 |
|  | | ДОХОДЫ |  |
|  | | Доходы от размещения ресурсов (всего) |  |
|  | | в том числе: |  |
| 1 | | Проценты от размещения тенговых  Ресурсов |  |
| 2 | | Проценты от размещения валютных ресурсов |  |
| 3 | | прочие проценты |  |
| 1 | | Комиссионное вознаграждение от хозоргганов (всего) | 5425 |
|  | | в том числе за выдачу з/платы |  |
| 1 | | Комиссионное вознаграждение от населения (всего) | 604 |
|  | | Проценты за кредит населению (всего) |  |
|  | | в том числе |  |
| 1 | | - краткосрочным | 913 |
|  | | - долгосрочным |  |
|  | | Прочие доходы (всего) | 913 |
|  | | в том числе |  |
|  | | - от продажи наличной валюты | 5130 |
|  | | - от продажи безналичной валюты |  |
|  | | - от централизованных операций по | 5123 |
|  | | Валюте |  |
|  | | - от ценных бумаг (кроме векселей) |  |
|  | | - от ценных бумаг (кроме векселей) |  |
|  | | Проценты от размещения ресурсов на |  |
|  | | местах (всего) |  |
|  | | Доходы по казначейским векселям (всего) |  |
|  | | - в том числе от погашения |  |
|  | | Доходы от наличие-денежных операций | 1978 |
|  | | (всего) |  |
|  | | в том числе | 25 |
|  | | - от хозорганов |  |
|  | | - от населения |  |
|  | | ВСЕГО ДОХОДОВ: |  |
|  | | РАСХОДЫ |  |
|  | Проценты по вкладам населения (всего) | |  | |
|  | в том числе | | 36058 | |
|  | - по тенговым вкладам | |  | |
| 1 | - по вкладам в инвалюте | | 15353 | |
|  | Проценты по вкладам юридических лиц | |  | |
|  | (всего) | | 15353 | |
|  | в том числе | |  | |
|  | - по тенговым вкладам | |  | |
|  | - по вкладам в инвалюте | |  | |
|  | Административно-хозяйственные расходы | |  | |
|  | (всего) | |  | |
|  | в том числе: | |  | |
|  | - отчисления в Фонды соцстараха и заня | | 11153 | |
|  | Тости | |  | |
|  | - затраты на капитальные и текущие ре | |  | |
|  | Монты | | 2757 | |
|  | - телеграфно-телефонные расходы | |  | |
|  | - приобретение МБП | | 866 | |
|  | - служебные командировки (всего) | |  | |
|  | в том числе за перевозку валюты | | 149 | |
|  | - транспортные расходы | |  | |
|  | - содержание служебных помещений | |  | |
|  | - расходы на рекламу | |  | |
|  | - местные налоги и прочие сборы | | 89 | |
|  | Расходы на оплату труда | | 1940 | |
|  | Расходы на С, В, Т (всего) | |  | |
|  | Расходы на амортизация (всего) | | 2393 | |
| 1 | Расходы на инкассацию (всего) | | 8615 | |
| 1 | Услуги ВЦ (всего) | | 256 | |
| 1 | Прочие расходы (всего) | | 512 | |
| 1 | в том числе: | | 2107 | |
| 1 | - от купли наличной валюты | | 158 | |
| 1 | - от покупки безналичной валюты | | 4460 | |
|  | ВСЕГО РАСХОДОВ | |  | |
|  |  | | 4423 | |
|  |  | | 42616 | |

Таблица 2.5- Сведения о финансово-хозяйственной деятельности АО «Халық Банк» по состоянию на 1 января 2007 года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  ПП | Наименование показателей | Сумма млн. тен тенге |
| 3 | 4 | 5 |
|  | ДОХОДЫ |  |
|  | Доходы от размещения ресурсов (всего) |  |
|  | в том числе: |  |
| 1 | проценты от размещения тенговых |  |
|  | Ресурсов |  |
| 2 | проценты от размещения валютных |  |
|  | Ресурсов |  |
| 3 | прочие проценты |  |
| 1 | Комиссионное вознаграждение от хозор- | 5617 |
|  | ганов (всего) |  |
|  | в том числе за выдачу з/платы | 1145 |
| 1 | Комиссионное вознаграждение от населе | 22 |
|  | ния (всего) |  |
| 1 | Проценты за кредит населению (всего) | 1030 |
|  | в том числе |  |
|  | - краткосрочным | 1030 |
|  | - долгосрочным | 1030 |
|  | Прочие доходы (всего) | 12923 |
|  | в том числе: |  |
|  | - от продажи наличной валюты | 12750 |
|  | - от продажи безналичной валюты |  |
|  | - от централизованных операций по |  |
|  | валюте |  |
|  | - от ценных бумаг (кроме векселей) |  |
|  | - от ценных бумаг (кроме векселей) |  |
|  | Проценты от размещения ресурсов на мес |  |
|  | тах (всего) |  |
|  | Доходы по казначейским векселям (всего) |  |
|  | в том числе от погашения |  |
|  | Доходы от налично-денежных операций |  |
|  | (всего) | 423 |
|  | в том числе: |  |
|  | - от хозорганов |  |
|  | - от населения | 328 |
|  | ВСЕГО ДОХОДОВ: | 95 |
|  | РАСХОДЫ | 20015 |
|  | Проценты по вкладам населения (всего) |  |
| 1 | в том числе: | 14863 |
|  | - по тенговым вкладам |  |
|  | - по вкладам в инвалюте | 10649 |
|  | Проценты по вкладам юридических лиц | 4214 |
|  | (всего) |  |
|  | в том числе: |  |
|  | - по тенговым вкладам |  |
|  | - по вкладам в инвалюте |  |
|  | Административно-хозяйственные расходы |  |
|  | (всего) | 10032 |
|  | в том числе: |  |
|  | - отчисления в Фонды соцстраха и занято |  |
|  | сти | 2693 |
|  | - затраты на капитальные и текущие ре |  |
|  | монты | 1106 |
|  | - телеграфно-телефонные расходы |  |
|  | - приобретение МБП | 327 |
|  | - служебные командировки (всего) |  |
|  | в т.ч. на перевозку валюты |  |
|  | - транспортные расходы |  |
|  | - содержание служебных помещений | 54 |
|  | - расходы на рекламу | 2084 |
|  | - местные налоги прочие сборы |  |
|  | Расходы на оплату труда | 60 |
|  | Расходы на С, В, Т (всего) | 9287 |
| 1 | Расходы на амортизацию (всего) | 146 |
| 1 | Расходы на инкассацию (всего) | 1143 |
| 1 | Услуги ВЦ (всего) | 194 |
| 1 | Прочие расходы (всего) | 0 |
| 1 | в том числе: | 9263 |
| 1 | - от купли наличной валюты |  |
|  | - от покупки безналичной валюты | 9263 |
|  | ВСЕГО РАСХОДОВ | 44928 |

2.3 Стратегия развития деятельности АО «Халық Банк»

Стратегическое планирование в АО «Халық Банк» четко отрегулировано, определены основные направления развития. Основными задачами стратегического планирования Банка являются:

* Выработка окончательной стратегической позиции Банка;
* Определение осуществляющих и перспективных банковских продуктов и операций, рынков, регионов, а также областей деятельности, в которых банк уже достиг особых преимуществ над конкурентами, и тех, в которых рассчитывает добиться устойчивого конкурентного преимущества, а также определение последовательности реализации намеченных долгосрочных стратегических целей.

Сегментирование рынка – сегментация деятельности Банка по ее отдельным направлениям и функциональным подразделениям в соответствии с характеристиками и потребностями отдельных сегментов рынка.

Каждое подразделение должно работать в соответствии с утвержденной стратегией, а не собственным представлением о ней. Задача (миссия) Банка должна представлять собой четко сформулированную причину его осуществления, установить то, к чему банк стремиться, и затрагивать уровень организационных подразделений, отчерчивая круг их деятельности.

В миссии четко определены приоритеты развития Банка. Большинство банков определяют свою задачу как получение максимальной прибыли.

Но получение прибыли это сугубо внутренняя проблема банка, выдвижение которой ограничивает простор для принятия управленческих решений. Вложенные Банком деньги приносят ему прибыль только за счет услуг, что они удовлетворяют чью – то потребность. Поэтому основной задачей своей деятельности для данного Банка является поиск именно во «внешнем» мире, в удовлетворении определенных потребностей.

Некорректное определение собственной миссии ведет к тому, что:

1. Происходит рассредоточение усилий;
2. Проявляется непоследовательность в действиях менеджмента, обусловленная сложностью выбора приоритетов.

Цели банка представляют собой расшифровку основной задачи.

Цели АО «Халық Банк» установлены для каждого вида деятельности, которые по мнению банка, является важным, и выполнение которого он хочет наблюдать и измерять.

Показатели операций с наличной иностранной валютой за 2009 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели |  | За 2009 год, тыс.тенге | | Отклонения: |
| На 01.01.2009. | На 01.01.2007. |
| 1. | Объем продажи  Наличной валюты | $ | 198 201 198 | 205 301 077 | +7 099 879 |
| EE | 15 206 771 | 22 546 428 | +7 339 657 |
| RR | 312 665 071 | 638 193 546 | +325 528 475 |
| Som | 247 370 | 301 692 | +54 322 |
| 2. | Объем покупки  Наличной валюты | $ | 169 994 209 | 224 387 807 | +54 393 598 |
| EE | 15 829 858 | 23 303 821 | +7 473 963 |
| RR | 310 342 996 | 647 316 996 | +336 974 000 |
| Som | 248 099 | 290 476 | +42 377 |
| 3. | Чистый доход: | | 214 608 | 275 885 |  |

Объемы купли-продажи иностранных валют увеличились на 72,2 % по всем валютам, в том числе по долларам США - на 17 %, по Евро на 48 %, по рублям России на 97 %.

В течение 2009 года сохранялась относительная стабильность валютного рынка. На стабилизацию валютного курса значительное влияние оказало позитивное улучшение макро и микроэкономических показателей в целом по Республике Казахстан.

Эти данные свидетельствуют, что рынок банковских услуг в Казахстане требует дальнейшего развития и имеет для этого все условия.

Вторым основным направлением в стратегическом планировании Банка является разработка стратегии развития по новым направлениям банка.

При изучении новых направлений установлено, что Банк в своей стратегии в основном придерживается устоявшихся направлений, и не предлагает в своем стратегическом развитии новые виды услуг.

Стратегические же решения – это решения, последствия которых имеют долгосрочный характер и позволяющий изменить направление деятельности банка, или одного из его подразделений или сферы деятельности.

Рассмотрим отдельные из них:

### Таблица 5. Капитализация АО «Халық Банк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели капитала | На  01.01.2009. | На  01.01.2007 | Отклонения | |
| Абсолютное | Относительное |
| Капитал 1 уровня:  Оплаченный уставный капитал в пределах зарегистрированного.  Дополнительный капитал  Резервный капитал.  Прибыль прошлых лет | 1 300 000  534 094  30 901 | 1 299 560  861 410  112 613 | - 440  + 327 316  + 81 712 | -  + 161,3 %  + 364,4 % |
| За исключением: |  |  |  |  |
| Нематериальные активы (за исключением амортизации) | 16 518 | 52 824 | + 36 306 | + 319,8 % |
| ИТОГО: капитал 1 уровня | 1 848 477 | 2 220 759 | + 372 282 | + 120,1 % |
| Капитал 2 уровня:  Превышение доходов т.г. над расходами т.г.  Резерв по переоценке  Общие резервы (провизии).  Субординированный срочный  Долг. | 112 016  1 746  46 826 | 324 150  1 723  117 664 | + 212 134  - 23  + 70 838 | + 289,4 %  -  + 251,0 % |
| ИТОГО: капитал 2 уровня | 160 588 | 443 537 | + 282 949 | + 276,1 % |
| Собственный капитал | 2 009 065 | 2 664 296 | + 655 085 | + 132,6 % |

При размещении 7 эмиссии акций, 1000 простых и 1200 привилегированных акций было выкуплено Банком для обязательной котировки акций маркет-мейкером на Казахстанской фондовой бирже.

Рост собственного капитала Банка в 2007 году на 6557,0 млн. тенге или на 132,6 % произошел в результате увеличения капитала первого уровня на 3742,2 млн. тенге и капитала второго уровня – на 2832,9 млн. тенге.

цель же стратегического управления и планирования - внедрять и развивать новые направления деятельности и банковские продукты так, чтобы они способствовали росту объема операций, доходности. наиболее доходными операциями были:

* чистый доход банка, основная доля которого приходится на кредитные, валютные, расчетно-кассовые операции;
* операционная деятельность банка – прием депозитов юридических и физических лиц;
* Выпуск в обращение облигаций;
* Увеличение дополнительного капитала.

Эти показатели свидетельствуют, что Банк развивает те виды услуг, что и другие банки.

Вместе с тем, в процессе изучения финансово хозяйственной деятельности АО «Халық Банк», установлено, что данный банк имеет прочную основу.

На сегодняшний день банк имеет разработанную кредитную политику, процентную политику, социальную политику. Политику развития рынка услуг. Однако новых услуг в данной стратегии нет. Следовательно, данный вопрос не рассмотрен и не принят к исполнению.

Подкреплять цели, пути их достижения реальными исследованиями.

Остановимся, например, на отчетных данных которые свидетельствуют, что одним из приоритетных направлений развития Банка является расширение его деятельности в сфере международных расчетов, в то же время нет расчетов как это будет происходить.

АО «Халық Банк» активно работает на финансовых рынках Казахстана, ближнего и дальнего зарубежья. Проведение конверсионных операций с безналичной валютой на межбанковском рынке в 2009 году осуществлялось в соответствии с разработанной программой «Форекс». Данная программа была ориентирована на создание мощного дилингового торгового центра, специализирующегося по всем валютам мира и функционирующего в круглосуточном режиме. Целью программы является получение прибыли и увеличение доходности банка от проводимых операций.

В апреле был создан отдел дилинга, все специалисты которого имеют высшее образование, специальную квалификацию и опыт работы на рынке Forex. АО Казкомерцбанк первый среди 11 региональных банков Казахстана установил информационный и торговый терминалы международного информационного агентства Рейтер:

* информационный терминал обеспечивает дилеров информацией о котировках валют и ставках депозитов, мировых экономических и политических новостях, обзорах мировых валютных и товарных рынков, новостных лентах по финансовым рынкам и т.д.,
* торговый терминал позволяет вести переговоры с дилерами других банков и быстро и конфиденциально заключать различные сделки.

Установка данного оборудования позволила работать с банками – контрагентами напрямую, минуя посредников. Преимущество данного оборудования так же заключается в том, что передача информации через торговый терминал имеет высокую степень защиты и позволяет автоматически оформлять сделки. Для возможности работы на всех основных сессиях для дилеров был расширен график работы, а также список валют – GBP, EUR, JPY и др. Увеличено количество банков-контрагентов по проводимым операциям. Заключение сделок на различные сроки валютирования позволило проводить операции с расчетами по неттингу, то есть, не привлекая дополнительные ресурсы на данные операции. Изучены и внедрены в работу операции с лимитными ордерами.

Форексные сделки предусматривают анализ валютных рынков с помощью построения графиков и анализа фундаментальных факторов.

В то же время фактические данные свидетельствуют, что данный вид услуг развивать в глубь нецелесообразно. Рассмотрим отчетные данные Банка за 2008 – 2009 год.

###### Таблица 6. Доходы Банка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Основные статьи доходов: | 2008г. | | 2009г. | |
|  | Сумма | % | Сумма | % |
| - по кредитам и депозитам | 605477 | 56,1 | 1281884 | 60,5 |
| - плата за обслуживание, перевод | 164895 | 15,3 | 178960 | 8,4 |
| -по дилинговым операциям | 252636 | 23,4 | 488485 | 23,1 |
| - прочие операционные доходы | 22971 | 2,1 | 47346 | 2,2 |
| - доход от продажи основных средств | 34 | 0,0 | 89 | 0,0 |
| Доход от переоценки | 4509 | 0,4 | 19571 | 0,9 |
| Прочие доходы | 26241 | 2,4 | 51057 | 2,5 |
| - доходы по ценным бумагам | 3365 | 0,3 | 50637 | 2,4 |
| ИТОГО: | 1080128 | 100 | 2118029 | 100 |

данные таблицы свидетельствуют, что в целом, за 2009 год структура доходов не изменилась, по прежнему доходы кредитной деятельности являются приоритетными. необходимо отметить рост доходов от дилинга, что свидетельствует об активизации работы банка в данном направлении.

Основными факторами увеличения данной статьи являются:

* наличие широкой разветвленной сети пунктов обмена наличной иностранной валюты;
* развитие операций на международных валютных рынках и рынках аффинированных драгоценных металлов: операции на рынке forex;
* открытие металлических счетов для проведения операции по безналичному золоту.

Для того чтобы осуществить стратегическое планирование необходимо произвести анализ доходов, за истекший период времени. Так данные свидетельствуют, что Банк в целом имеет те же доходы, что и прошлом году. Из данных таблицы, приведенной выше можно заключить, что в основном разивались такие виды услуг как депозиты и кредитные услуги.

В стратегии развития данный банк предполагает их дальнейшее развитие. Это является обоснованным решением, так как удельный вес их в общем объеме доходов составлял 56,1 %, в 2009 – 60,5%. Следовательно, данный вид услуг является прогрессирующим. При рассмотрении вопроса о стратегии развития демпинговых услуг считаю, что данный вид услуг хоть и является одним из стратегических, однако его дальнейшее развитие нецелесообразнно. Так в абсолютной сумме произошло увеличение в 1,8 раза, однако в общем объеме услуг данный вид услуг имеет тенденцию к снижению.

Следовательно, в стратегическом планировании необходимо учесть данный фактор и не планировать больше достигнутого прошлого года. Но необходимо изучить все факторы, послужившие такому положению. Так как данный банк является в основном монополистом на данном рынке, и следовательно объем рынка не позволит его расширить.

Кредитные и депозитные операции же имеют тенденцию к постоянному росту. В связи с этим необходимо расширять данный вид услуг, особенно – депозитные операции.

Следует отметить, что АО «Халық Банк» не развивает такие виды услуг как костодиальная, трастовая.

В то же время по мере увеличения финансовых активов в промышленно развитых странах коммерческие банки расширяют доверительные (трастовые, от англ. trast -доверие) операции. Эти услуги банков связаны с отношениями по доверенности. Траст-отделы коммерческих банков действуют по поручению клиентов на правах доверенного лица и осуществляют операции, связанные в основном с управлением собственностью, а также выполняют другие услуги. Банки совершают доверительные операции для частных лиц, предприятий и фирм, благотворительных компаний (фондов) и прочих учреждений. Доверительные операции можно разделить на три вида: управление наследством; выполнение операций по доверенности и в связи с опекой; агентские услуги.

Располагая возможностями постоянно контролировать экономическую ситуацию, коммерческие банки дают клиентам консультации по широкому кругу проблем (по слияниям и поглощениям, новым инвестициям и реконструкции предприятий, составлению годовых отчетов). В настоящее время возросла роль банков в предоставлении клиентам экономической и финансовой информации.

При анализе установлено, что Банк до настоящего времени имеет небольшой объем факторинговых операций. Данный вид операций в 2009 году составил 23724,0 тыс. тенге. Однако, как показывает зарубежный опыт и имеющиеся фактические данные данный вид услуг имел бы значительный успех на финансовом рынке.

Исследовав значение - Факторинг (англ. factoring от factor-агент, посредник) – это сравнительно новый вид услуг в области организации расчетов, разновидность торгово-комиссионных операций, сочетающихся с кредитованием оборотного капитала клиента. Такие операции проводят специальные факторинговые фирмы, которые, как правило, тесно связаны с банками или являются их специализированными филиалами и компаниями. В коммерческих банках РК эти операции осуществляют факторинговые отделы, работающие на принципах хозяйственного расчета. Договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг) является новым для казахстанского законодательства. Его конструкция была разработана с учетом международного опыта осуществления подобных финансовых операций. В настоящее время указанные правоотношения регулируются Конвенцией УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 г.). Однако она имеет ограниченное применение.

Во-вторых, она ратифицирована незначительным числом государств и, следовательно, не получила всеобщего применения. Республика Казахстан не является участницей этой конвенции.

Учитывая перечисленные недостатки, Комиссия ООН по праву международной торговли (ЮН-СИТРАЛ) в настоящее время занимается подготовкой проекта конвенции об уступке при финансировании под дебиторскую задолженность

В материалах комиссии оон по праву международной торговли договор, аналогичный договору финансирования под уступку денежного требования, именуется «финансированием под уступку дебиторской задолженности».

Финансирование под дебиторскую задолженность включает факторинг, форфейтинг, секьюритизацию, проектное финансирование и рефинансирование, но не ограничивается ими.

Термин «факторинг» происходит от английского слова factor |-маклер, посредник. Это не случайно.

Во-первых, конвенция регулирует часть операций по финансированию под уступку требований, охватываемых понятием факторинга; не распространяется она и на продажу потребительской задолженности, а также коммерческие долговые обязательства, не являющиеся денежными и вытекающие из контрактов купли-продажи товаров (ст.1).

Факторинг является, безусловно, посреднической операцией, Факторинг впервые возник в США в конце XIX в., а затем распространился в промышленно развитых странах Западной Европы. Особенно широко его начал применять коммерческие банк стран Запада в 70-90 годах. К началу 90-х годов общее число действующих факторинговых компаний возросло в 3,6 раза, причем в их совокупном платежном обороте в 2 раза уменьшилась доля США и в 1,5 раза возросла доля стран Западной Европы.

Советское законодательство, а позднее казахстанское до недавних пор не содержали в себе положения, регулирующие отношения факторинга. Только с интеграцией в мировое сообщество, развитием рыночных отношений, законодательства и, в частности, принятием Общей части Гражданского кодекса встала острая необходимость развития такого рода институтов.

Гражданский Кодекс Республики Казахстан (Особенная часть), введенный в действие с 1 июля 1999 года, посвятил целую главу по факторингу. В пункте 1 статьи 729

В ГК РК говорится, что по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать деньги в распоряжение другой стороны (клиента), а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту свое денежное требование к третьему лицу, вытекающее из отношений клиента(кредитора) с этим третьим лицом (должником).

В настоящее время факторинг все больше используется как для финансирования в банковской сфере. Факторинг начинает использоваться в международных расчетах. Так, недавно в Российской Федерации была создана Восточно-Европейская факторинговая ассоциация, которая в большей степени «отошла» от понятийного аппарата, используемого в конвенциях ООН, Гражданских кодексах Российской Федерации и Республики Казахстан. Правила факторинговой деятельности, утвержденные этой же ассоциацией, регулируют «факторинговые контракты», под которыми понимаются контракты, в соответствии с которыми одна сторона (поставщик) передает или обязуется передать другой стороне (фактор-фирме) денежные требования поставщика к третьему лицу с целью финансирования поставщика (или без финансирования поставщика), а также выполнения в интересах поставщика по меньшей мере одной из функций:

- административное управление дебиторской задолженностью;

- взимание дебиторской задолженности;

- защита от риска неплатежа дебиторов.

При этом субъектами выступают: поставщик - сторона, которая выставляет счет на поставляемый товар или оказываемые услуги, дебитор - сторона, которая несет обязательство по погашению задолженности, возникшей из поставки ей товаров или оказания услуг; экспорт-фактор (экспортная фактор-фирма) - сторона, которой поставщик уступает денежные требования в соответствии с факторинговым контрактом; импорт-фактор (импортная фактор-фирма) - сторона, которой экспорт-фактор уступает денежные требования в соответствии с правилами факторинговой деятельности. При всей достаточной сложности факторинга он не мог быть более усложнен и нагроможден новыми терминами и схемами, которые вполне могут дать возможность к неправомерному применению факторинга и превратить его в так называемый «инструмент по выбиванию денег». Сама схема, предложенная ассоциацией, была настолько усложнена, что использование ее в практике затруднительно. Хотя, безусловно, данная ассоциация при всех ее недостатках должна сыграть свою положительную роль на пути к дальнейшему совершенствованию факторинговых отношений.

Нормативно-правовая база, регулирующая отношения факторинга, подлежит дальнейшему развитию. При этом крайне важно применить опыт мирового сообщества, который до сих пор работает над совершенствованием этого института. Это, в свою очередь, могло бы дать дополнительный толчок к дальнейшему интегрированию Республики Казахстан в мировую экономику как равноправного члена мирового сообщества.

Факторинговые операции заключаются в том, что банк покупает у своих клиентов их требования к дебиторам, оплачивая им от 70 до 90% требований в виде аванса и уплаты остающейся части (за вычетом процента за кредит) в строго обусловленные сроки, независимо от поступления платежа от дебиторов. В современных условиях коммерческие банки могут определить финансовый риск при покупке требований, так как они располагают информацией о финансовом положении большинства предприятий, в том числе и зарубежных. Это возможно благодаря существованию в промышленно развитых странах обширной компьютерной информационной сети крупных банков, сотрудничающих между собой. В рамках данной системы банки готовы предоставлять своим клиентам всевозможную бухгалтерскую, статистическую и другую информацию.

Факторинг является универсальной системой финансового обслуживания клиентов, так как последние могут не вести бухгалтерского учета своих требований, не заниматься проверкой платежеспособности своих покупателей и способны аккумулировать необходимые им ликвидные средства. Банки могут регулярно информировать клиентов о платежеспособности покупателей, брать на себя гарантию и за платежи в зарубежных странах, а также соответствующие риски в случае неплатежеспособности покупателей. В свою очередь банкам выгодно проводить эти операции из-за их высокой доходности. Стоимость факторинговых услуг составляет в развитых промышленных странах от 0,75 до 3% годового оборота в зависимости от размера акционерного капитала, финансового положения клиента, вида продукции, объема работы и т.д.

Для того, чтобы занять место, достойное своему статусу, АО «Халық Банк» в мировом сообществе, неизбежно предстоит ориентироваться на сформированные в мировой экономике нормы и правила, связанные с охраной окружающей среды.

Одной из главных направлений в стратегическом планировании является развитие услуг в сфере экологических проблем.

Проблема наличия практически всех видов загрязнений окружающей среды и получение загрязнителем прибыли без учета последствий, результат отсутствия на данном участке каких бы то ни было препонов со стороны как государства, так и общественных организаций.

Такое положение будет способствовать загрязнению до тех пор, пока величина санкций за такие действия не превысит уровень прибыли или пока уровень загрязнения не начнет напрямую отражаться на результатах финансово-экономической деятельности конкретного предприятия. Поэтому наиболее эффективное воздействие на рыночные механизмы с целью охраны окружающей среды возможно осуществлять путем целенаправленной государственной политики через банковскую систему, количество предоставляемых услуг которой превысило двести и охватывает широкий спектр клиентов - от домохозяйств до транснациональных корпораций.

Особенно остро проблема охраны окружающей среды и рационального природопользования актуальна для Казахстана с его исключительно выгодным географическим положением, богатыми недрами, развитым транспортом, а также высококвалифицированными учеными, специалистами и рабочими. Однако она превратилась в зону экологического бедствия, характеризующуюся высокой степенью урбанизации и существованием мощных промышленных конгломератов, малопригодными для жизнедеятельности человека.

Предотвращение глобальных экологических последствий от антропогенной деятельности затрагивает прежде всего производителей и потребителей озоноразрушающие вещества, а также производств, требующих выбросов углекислого газа, который в наибольшей степени влияет на нежелательные климатические изменения. Следовательно, с определенного момента перед отечественными производителями будет поставлен серьезный барьер экспорту и импорту товаров, содержащих запрещенные компоненты.

Особого внимания заслуживает предварительная оценка экологичности финансируемых программ, проектов, технологий для конкретных условий строящихся и действующих предприятий. Привлечение инвестора к гражданской или уголовной ответственности вследствие неучтенных экологических требований, удорожание проекта или увеличение срока его реализации, а также возможное банкротство кредитуемого предприятия - все эти события являются крайне нежелательными для финансовых учреждений. Ведь такие действия связаны с задержкой платежей, падением курса акций кредитуемой компании, увеличением стоимости или срока на реализацию проекта, невозвращением кредита при банкротстве. К тому же, если банк финансирует экологически опасные проекты, его репутация и престиж могут значительно пострадать. Следовательно, целенаправленная защита банковскими структурами своих финансово-экономических интересов позволит придать природоохранной деятельности профилактическую направленность, прогнозировать ожидаемую техногенную нагрузку на биосферу и принесет ощутимую экономическую выгоду. Так, по данным Международного банка реконструкции и развития, возможное повышение стоимости проектов, связанных с проведением оценки воздействия на окружающую среду и последующим учетом в рабочих проектах экологических ограничений, окупается в среднем за 5-7 лет, включение природоохранных требований в полном объеме в процедуру принятия решений еще на стадии проектирования оказывается в 3-4 раза дешевле последующей доустановки очистного оборудования, а затраты на ликвидацию экологических последствий от использования неэкологической технологии и оборудования оказываются в 30-50 раз выше тех затрат, которые потребовались бы для разработки экологически чистой технологии и применения экологически совершенного оборудования. Таким образом, и с позиции охраны окружающей среды, и с точки зрения экономических выгод ориентация на минимизацию вреда окружающей среде должна быть повсеместна - от возникновения замысла до его реализации и воссоздания состояния окружающей среды после завершения хозяйственной деятельности в рамках этого проекта.

Стратегическое планирование – одна из самых актуальных тем для банковской системы.

Обсуждение единого мнения по вопросам развития банковской системы обсуждалось на проведенном в начале ноября международном семинаре «Банки с государственным участием: проблемы и перспектива», при участии Внешэкономбанка. На ней был затронут такой вопрос как проблему управления банком, а отсутствие видения и четко выработанной стратегии – это проблема управления – стратегического управления.

И если банкам хотят работать в нормальных условиях (а под этим понятием подразумевается достаточно плотная конкурентная среда, наличие законодательной базы), которые непременно приведут к улучшению ассортимента и качества, предоставляемых банками продуктов и услуг (а значит и увеличит и доверие вкладчиков к банкам), то необходимо научиться использовать и применять стратегическое управление.

К сожалению одной из основных проблем казахстанских финансово – кредитных учреждений является отсутствие не просто современных, но хотя бы каких – ни будь форм и методов управления на стратегическом уровне.

Большинство казахстанских Банков озабочено скорее оперативным, чем стратегическим аспектом деятельности. Если банки и используют элементы стратегического управления, то в неявном виде и на интуитивном уровне. Однако возросшие темпы и непредсказуемость изменения окружающей среды требуют увеличения объема использования стратегического управления.

Если анализировать крупнейшие банки мира в этом направлении, то не найдем ни одного банка, не имеющего четко выработанной стратегии. это не дань моде. это – реальная необходимость и результаты, отраженные в рейтингах говорят сами за себя. анализ же систем казахстанских банков приказывает, что большинство банков не имеют не только системы стратегического управления, но и системы стратегического планирования, являющегося важнейшим элементом стратегического управления.

Стратегические решения - это решения, последствия от принятия которых имеют долгосрочный характер и позволяют изменить направление деятельности банка или одного из его подразделений.

Одной из основных проблем казахстанских банков является отсутствие не просто современных, а вообще каких-нибудь форм и методов управления банком на стратегическом уровне. Если банки и используют элементы стратегического планирования, то в неявном виде и на интуитивном уровне.

Сущность стратегического планирования банковской деятельности определяют четыре ключевые идеи:

- Стратегическое видение Банка (описание организации, направлений деятельности и главной стратегии).

- Управление отдельными подразделениями Банка как инвестиционным портфелем, состоящим из отдельных стратегических бизнес - единиц.

- Точная оценка будущей прибыли каждого подразделения с учетом темпа роста рынка и положения на нем Банка.

- Планирование стратегической деятельности каждого отдельного подразделения.

Сегодня большинство банков интересуется скорее оперативными, чем стратегическими аспектами деятельности. Однако увеличивающиеся темпы развития отечественной банковской системы, рост конкуренции и непредсказуемость изменений окружающей среды требуют увеличения объема использования стратегического планирования.

Стратегическое и оперативное управление являются двумя принципиально важными направлениями в управлении. Ни одним из них не следует пренебрегать, поскольку они дополняют друг друга.

Четко выработанная стратегия - это не дань моде, а реальная необходимость и прекрасные результаты.

Процесс стратегического планирования имеет два иерархических уровня:

- Корпоративный уровень

- Уровень подразделений. При таком подходе разрабатывается осмысленная стратегия, отвечающая реальным потребностям Банка и связанная с действительными возможностями развития подразделений.

**КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА РК**

При выполнении кредитной системой своей функции возникают кредитные отношения. Экономические связи между кредитными учреждениями и разными субъектами по поводу и аккумуляции, и перераспределения временно свободного денежного капитала на условиях возврата и платы определяют содержание кредитных отношений.

Однако содержание кредитных отношений не исчерпывается лишь аккумуляцией денежного капитала и передачей его юридическим и физическим лицам во временное пользование. В процессе кредитования создается дополнительная масса платежных средств для производственной стоимости, т.е. для денежного оборота расширенного воспроизводства. Громадный поток платежного оборота проходит через кредитную систему, создавая экономические отношения между плательщиками и кредитными учреждениями и между последними и получателями, дополняя содержание кредитных отношений.

Кредитные отношения носят двусторонний характер и в одинаковой мере необходимы как для хозяйствующих субъектов, так и учреждений кредитной системы. Хранение денег в кредитных учреждениях означает создание кредитных ресурсов, а их размещение для нужд экономики и населения — предоставление кредита.

Двусторонние отношения могут быть между: хозяйственными организациями и кредитной системой, кредитной системой и населением, между государством и кредитной системой, между кредитными учреждениями, между кредитными учреждениями разных государств.

Как мы выяснили выше, кредитные отношения осуществляются в основном в денежной форме при функционировании экономической категории кредита.Внешнее проявление кредитных отношений характеризует форма кредита. Она синтезирует сущность и организацию кредитных отношений. Изменение производственных отношений приводит к изменению содержания кредитных отношений и форм кредита.

Кредит бывает в двух формах: товарный и денежный. Товарный кредит представляет собой первую основу коммерческого кредита. Принимая товарную форму при выдаче ссуд хозяйствующими субъектами друг другу, данный кредит поглощается денежной формой. Дело в том, что получающий субъект выписывает кредитору в подтверждение полученного товарного кредита вексель, закладные листы или другие документы, которые предъявляются кредитором в банк для получения ссуды в денежной форме. Субъектами кредитных отношений здесь являются хозяйствующие субъекты и банк. Вследствие изменений в ее содержании кредитных отношений товарная форма перерастает в денежную форму.Таким образом, на основе товарной формы возникает и развивается денежная форма кредита, прежде всего банковского.

Совокупность кредитных отношений, форм кредита и кредитных учреждений составляет понятие кредитной системы в широком смысле.

Кредитная система в узком смысле — это сеть кредитных учреждений, организующих кредитно-расчетные отношения, регулирующих денежное обращение и оказывающих другие финансовые услуги в стране.

Другими словами, кредитная система характеризуется совокупностью банковских и иных кредитных учреждений, правовыми формами организации и подходами к осуществлению кредитных операций. Выделяются две подсистемы организации кредитных отношений: в рамках банковских и небанковских институтов. Соответственно образуются два основных звена кредитной системы: банковские и специализированные кредитно-финансовые учреждения.

Каждому этапу историко-экономического развития экономики соответствует свой тип организации кредитного дела, своя структура кредитной системы, отвечающие соответствующим потребностям в кредитно-денежном обслуживании.Например, планово-централизованной экономике СССР соответствовала жесткая централизованная структура кредиткой системы во главе Госбанка, для рыночной экономики нужна другая широкая сеть демонополизированной структуры из банковских и небанковских учреждений.

Совместная кредитная система имеют сложную, многозвенную структуру.Если за основу классификации принять характер услуг, которые кредитные учреждения предоставляют своим клиентам, то можно выделить три важнейших элемента современной кредитной системы: Центральный (эмиссионный) банк; коммерческие банки; специализированные кредитные учреждения (страховые, сберегательные, ипотечные, трастовые и т.д.)

В соответствии с функциональной специализацией, объемом и количеством предоставляемых хозяйственным звеньям кредитно-финансовых услуг ядро кредитной системы составляет банковская система, а единым органом, координирующим деятельность кредитных институтов, является Центральный банк.

Центральный банк — главный государственный банк первого уровня, главный эмиссионный, денежно-кредитный институт любой страны независимо от того, называется ли он государственным, народным или национальным банком.Центральный банк — это "банк банков". Он не ведет операций с юридическими и физическими лицами. Его клиентура — коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также правительственные организации, которым он предоставляет разнообразные услуги.

Прямое и непосредственное воздействие и регулирование, контрольные и надзорные функции Центральный банк выполняет только по отношению к банковским учреждениям. На остальные звенья кредитной системы Центральный банк может в основном оказывать только опосредствованное воздействие, проявляющееся во взаимосвязи кредитных и денежных операций, различных секторов рынка, кредитно-финансовых услуг.

Коммерческие банки являются многофункциональными учреждениями, оперирующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Они выполняют большинство финансовых операций и услуг, известных в практике предпринимательства. Коммерческие банки традиционно играют роль стержневого, базового звена кредитной системы любой страны. Они по-прежнему остаются центром финансовой системы, сосредоточивая вклады правительства, деловых кругов и миллионов частных лиц. Через ссудные и инвестиционные операции коммерческие банки открывают доступ к своим фондам различного рода заемщикам.

Специализированные кредитные учреждения (их еще называют парабанковские) являются важным и объективно нужным звеном кредитной системы в рыночной экономике. Без этих учреждений услуги, оказываемые кредитной системой в различных звеньях экономики и населению, остались бы неполными.

Парабанковские учреждения ориентируются либо на обслуживание определенных типов клиентуры, либо на осуществление в основном одного-двух видов услуг. Их деятельность концентрируется в большинстве своем на обслуживании небольшого сегмента рынка и, как правило, предоставлении услуг специфической клиентуре.

Для этих учреждений характерна двойная подчиненность: с одной стороны, будучи связанными с осуществлением кредитно-расчетных операций, они вынуждены руководствоваться соответствующими требованиями Центрального банка; с другой стороны, специализируясь на каких-либо финансовых, страховых, инвестиционных или иных операциях, они попадают под регулирующие действия соответствующих ведомств.

**ПОНЯТИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ КАК СОВОКУПНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ И КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

Кредитное дело представляет собой особую сферу предпринимательской деятельности, направленной на торговлю деньгами, выполнение на этой основе кредитных операций. Их осуществляют самые разнообразные кредитные институты. Основными по масштабам операций и значимости в обслуживании хозяйственного оборота являются банки.

Прежде чем рассмотреть виды кредитных учреждений, в т.ч. банковских, нам необходимо выяснить сами понятия "банк" и "банковская деятельность". В мировой практике чаще всего под банковской деятельностью понимают прием депозитов и предоставление ссуды как главных профессиональных функций банка. Именно такое понятие утверждено в законодательствах о банках вИталии, Испании, Бельгии, Греции и других странах, А в Германии и Франции банком или кредитным учреждением считается любое учреждение, занимающееся оказанием таких услуг своим клиентам, как расчеты, торговля ценными бумагами, лизинговые и другие операции. В то же время небанковским институтам законодательно запрещено принимать депозиты, проводить расчеты, выдавать страховые гарантии и т.п.

В Англии, Дании, Швеции и других странах более либеральный подход к отнесению учреждений к кредитной системе. Для этого достаточно иметь лицензию на прием депозитов, что позволяет приравнять к банкам некоторые виды специализированных финансовых учреждений.

В статье 1 Закона Республики Казахстан "О банках в РеспубликеКазахстан" подчеркивается, что банк — учреждение, уполномоченное в соответствии с настоящим Законом привлекать денежные средства и размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять банковские операции, незапрещенные законодательством.

Официальный статус банка определяется разрешением Национального банкаРеспублики Казахстан на открытие банка и наличием лицензии на проведение банковских операций. Банки или подобные институты существовали еще в древности. В Египте банковские операции осуществлялись в 2700 г. до н.э.

Изначальной функцией банков было посредничество в платежах. В результате такого посредничества банки превращали свободный денежный капитал в функционирующий, приносящий процент. Истоки современного банковского дела следует искать прежде всего в деятельности средневековых менял Италии. Понятие "банк" происходит от итальянского слова "banco"("скамья менялы", "денежный стол"). Первый банк в современном понимании возник в Италии в 1407 г. в Генуе. А в XII в. в Италии же появился первый вексель. В XV в. самым известным крупным банком был банк Медичи воФлоренции, Главная контора банка, расположенная во Флоренции, имела 16 филиалов в Европе.

В отдельных странах законодательно разграничены некоторые функции банков. В зависимости от того, насколько строго регламентируются и лицензируется банковская деятельность, выделяют два типа организации кредитного дела. В результате исторически возникли сегментированные и универсальные банковские структуры.

Сегментированная структура предполагает жесткое законодательное разделение сфер операционной деятельности и функций отдельных видов кредитных учреждений. Подобные структуры сложились в США, Японии, где банковские операции по приему депозитов и выдаче краткосрочных кредитов были законодательно отделены от операций по выпуску и размещению ценных бумаг компаний и некоторых других специальных видов услуг (страхование, сделки с недвижимостью и др.).

При универсальной структуре закон не содержит ограничений относительно отдельных видов операций и сфер финансового обслуживания. Все кредитные учреждения могут выполнять все виды операций и услуг. Такой тип универсальных "финансовых универмагов", супермаркетов сложился в Германии,Франции, Швейцарии, Великобритании и др. В этих странах в большей степени размываются границы между операциями и специализациями отдельных звеньев кредитной системы. В нашей стране в основном коммерческие банки являются универсальными, занимаются многими банковскими операциями.

К депозитным учреждениям относятся коммерческие банки, взаимосберегательные банки, ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные союзы; к недепозитным — компании по страхованию, частные пенсионные фонды, финансовые, инвестиционные компании, взаимные фонды денежного рынка.

Банки, в зависимости от специфики выполняемых ими функций, подразделяются на два основных вида: эмиссионные и неэмиссионные.

Эмиссионные, — как правило, это центральные банки, наделенные правом эмиссии (выпуском) денежных знаков в обращение. В различных странах они называются национальными, народными, резервными. В СССР такой банк назывался Государственным, в Казахстане ныне — Национальный банк РеспубликиКазахстан. Главной задачей Центрального банка являются выпуск денег в обращение, торговля денежным товаром среди банков, управление эмиссионной, кредитной и расчетной деятельностью банковской системы. Он является при двухуровневой системе верхним уровнем банковской системы страны.

Эмиссионным правом государство наделяет, как правило, только один банк(Центральный), поскольку при предоставлении права эмиссии денег нескольким банкам невозможно было бы регулировать денежное обращение в целом по стране. Эмиссионный банк располагает такими крупными средствами, какими не может располагать ни один из других банков. Его пассивы состоят из наличных денег в обращении, бюджетных средств. Это обстоятельство дает ему возможность оказывать помощь всем остальным банкам и руководить их деятельностью. В Казахстане эмиссионным банком является Национальный банк, остальные банки, в. т.ч. коммерческие, — неэмиссионные. Они не имеют права выпуска денег в обращение, но занимаются практически всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов. Важнейшие из них: аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений населения и накоплений; кредитование; безналичные расчеты; операции с ценными бумагами и др.

В последнее время коммерческие банки все активнее осуществляют нехарактерные для них операции, внедряясь в нетрадиционные сферы финансового предпринимательства, постоянно расширяя круг деятельности и повышая качество предоставляемых клиентам услуг. Это универсальные кредитные учреждения. Но, как отмечалось выше, имеются специализированные банки, ориентированные в основном на один-два вида услуг для большинства своих клиентов. Другим типом специализации банков может быть обслуживание лишь определенной категории клиентов (например, биржевые, коммунальные банки), т.е. отраслевая специализация. Наиболее ярко выражена функциональная специализация банков, так как она принципиальным образом влияет на характер деятельности банка, определяет особенности формирования активов и пассивов, специфику организации работы с клиентурой. К таким типам относятся инвестиционные и инновационные, ипотечные, сберегательные банки и др.

Инвестиционные и инновационные банки специализируются на аккумуляции денежных средств на длительные сроки, в т.ч. посредством выпуска облигационных займов, акций и других ценных бумаг, и предоставлении долгосрочных ссуд. Инвестиционные банки скорее представляют собой посреднические учреждения между предпринимателями, испытывающими нехватку средств для долгосрочных вложений, и вкладчиками средств на длительный срок. Инновационные банки тоже инвестиционные, но кредитуют только разработку и освоение технологических нововведений.

Ипотечные банки осуществляют кредитные операции по привлечению и размещению средств на долгосрочной основе под залог земли и недвижимого имущества. В пассиве этих банков значительную долю составляют ипотечные облигации, акции и другие ценные бумаги.

Степень специализации отраслевых и региональных банков, специфика формирований их активов и пассивов зависят в значительной мере от сферы их деятельности, а также от различий, связанных с особенностями организации хозяйственной деятельности отраслевой клиентуры, созданными и прочими колебаниями производственного процесса.

Специализированные кредитно-финансовые учреждения — важное звено кредитной системы любой страны. Они функционируют в относительно узких сферах рынка ссудного капитала, где требуются специальные знания и особые технические приемы. Это совокупность финансовых институтов различной специализации: ссудо-сберегательные учреждения, инвестиционные фонды и компании, пенсионные фонды, страховые фирмы и компании, кассы взаимопомощи, ломбарды и др. Эти учреждения в начале своего развития взяли на себя выполнение тех услуг и операций, которые не выполнялись коммерческими банками. Однако в настоящее время в развитых странах эти институты стали конкурировать с коммерческими банками по оказанию услуг населению, фирмам и компаниям, т.е. стираются различия между коммерческими банками и небанковскими учреждениями. Через расширение нетрадиционных операций произошло проникновение последних на банковские рынки.

Широкое распространение специализированные кредитно-финансовые учреждения получили в сферах ипотечного и потребительского, а также сельскохозяйственного кредита. Они занимаются привлечением мелких сбережений населения, инвестированием капитала, размещением ценных бумаг и др.

Отдельные специальные кредитные институты существовали на территорииКазахстана до революции и в годы НЭПа и коллективизации сельского хозяйства в виде кредитных товариществ, общества взаимного кредита, кредитных союзов и др. Сейчас к небанковским учреждениям можно отнести кассы взаимопомощи, ломбарды, а также финансово-расчетные центры, создаваемые в ассоциациях крестьянских хозяйств, в крупных агропромышленных объединениях.

В отношении сберегательных касс можно говорить особо. В состав кредитной системы бывшего СССР входили учреждения Государственных трудовых сберегательных касс (Госсберкасс СССР). Они выполняли функции привлечения сбережений населения во вклады, свободно обращающиеся государственные займы и денежно-вещевые лотереи, занимались расчетно-кассовым обслуживанием населения, бюджетных, общественных организаций, а также принимали паевые взносы жилищно-строительных кооперативов (ЖСК). Сберегательные кассы были массовым типом учреждений и находились почти во всех административных районах, колхозах и совхозах. Их насчитывалось на территории Казахстана более 4,8 тыс. После реформы в кредитной системе в 1988 г. произошла как структурная перестройка, так и перестройка самих основ деятельности сберегательных касс. Создан акционерно-коммерческий банк — Сбербанк. В результате сберкассы стали банковскими учреждениями, особо не отличающимися от других коммерческих банков,

Обострение конкуренции между банками привело к резкому сокращению ролиСбербанка в привлечении средств населения. В начале 1993 г. на Сбербанк приходилось менее 40% вкладов населения (раньше почти 100%) и менее 10% общего объема вкладов. В известной степени начало разукрупнению Сбербанка было положено потерей активов в результате распада СССР. Сокращение масштабов деятельности банка будет продолжаться еще более быстрыми темпами по мере усиления частных коммерческих банков и небанковских кредитных учреждений, которые конкурируют со Сбербанком в деле привлечения сбережений населения. В связи с этим некоторые отделения Сбербанка на местах можно преобразовать в кредитные кооперативы.Перевод экономики на рыночные рельсы требует развития небанковских институтов, которые могут играть важную роль в кредитной системе.

Взаимосберегательные банки организованы по типу "взаимных" предприятий, управляет ими попечительский совет. Они мобилизуют вклады населения и инвестируют их в закладные под недвижимость и ценные бумаги, а также предоставляют коммерческие и потребительские ссуды.

Ссудо-сберегательные ассоциации занимаются тоже вкладными операциями сбережений населения и используют их для покупок недвижимости (2/3 актива на покупку жилья).

Кредитные ссуды — сберегательные учреждения кооперативного типа, организуемые профсоюзами, крупными предприятиями, церквями. Ресурсы аккумулируются за счет продаж и долевых акций, которые могут быть в любой момент выкуплены кооперативом. Они в основном используются для выдачи мелких ссуд своим членам.

Страховые компании занимаются примерно теми же операциями, что и наши страховые организации. Их пассивы состоят из страховых взносов и доходов от активных операций, их используют кроме выплаты страховых полисов в долгосрочные ценные бумаги на определенные сроки и как закладные под жилые строения.

Частные и государственные пенсионные фонды, мобилизуя вклады населения, располагают крупным капиталом и вкладывает его в покупку акций и облигаций корпораций, выдают мелкие ссуды.

Взаимные фонды денежного рынка аккумулируют инвестиционный капитал путем продажи паев депозитных сертификатов, казначейских векселей и направляют его на формирование портфеля активов из краткосрочных ценных бумаг, обращающихся на рынке. Доходы от ценных бумаг выплачиваются акционерам.

В кредитной системе Великобритании к небанковским институтам относятся строительные общества, учетные дома, система Национального Сбербанка, страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные траст-фонды и трастовые компании.

Они также занимаются приемом депозитов от населения и предоставлением потребительского и коммерческого кредитов. Кроме того, они постоянно расширяют круг операций по оказанию различных финансовых услуг: посреднические операции с ценными бумагами, лизинг, факторинг и др.

В Великобритании специальные кредитно-финансовые институты, в отличие от американских, могут привлекать депозиты и предоставлять кредиты, но, как правило, их деятельность ограничена определенной сферой (например, строительной, потребительского кредита). Другими словами, они имеют отраслевую направленность, узко специализированы.

В Германии к специализированным небанковским кредитным учреждениям относятся ипотечные учреждения, жилищные ассоциации, кредитные товарищества, инвестиционные компании.

Таким образом, небанковские учреждения являются необходимой составной частью кредитной системы любого государства. Они возникли для того, чтобы взять на себя те услуги, которые не выполнялись коммерческими банками.Характерная черта небанковских институтов — накопление ресурсов в основном путем привлечения сбережений населения. Этим они отличаются от коммерческих банков, которые в основном формируют свои пассивы путем привлечения временно свободных средств юридических лиц. А Закон "О банках в РеспубликеКазахстан" категорически запрещает другим учреждениям, кроме банков, принимать депозиты, это говорит о том, что вряд ли в нашей Республике получат развитие небанковские институты, которые функционируют на основе привлечения вкладов населения.

Многоуровневость и сложность взаимосвязей внутри данной структуры создает возможности для ее широкого использования, позволяет своевременно вводить в действие большой набор различных кредитно-денежных рычагов регулирования, воздействовать на экономический механизм как на систему. Из чего следует комплексный характер кредитной политики.

**СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ В КАЗАХСТАНЕ**

Формирование финансовой и денежно-кредитной политики современного государства основывается на научно-теоретической базе и глубоком исследовании реальной экономики.

В этой связи стоит проанализировать финансовые и денежно-кредитные отношения Казахстана в переходный к рынку период с 1986 по 1993 гг. Анализ будет неполным, если не учитывать объективные экономические условия и реальные перемены, которые происходили в республике в переходный к рынку период. Чем же они характеризуются?

Первый период (1986-1989 гг.) связан с критическим анализом развития экономики в предшествующие годы, принятием курса на ускорение экономического развития. интенсификацию производства (1986-1987) гг. на полный хозрасчет и самофинансирование, снятием запретов на рост заработной платы, переходом на договорные цены по широкому кругу продукции производственно-технического назначения и потребительских товаров.

Второй период (1990-1991 гг.) характеризуется принятием программы чрезвычайных мер по финансовой стабилизации экономики и курса на внедрение рыночных отношений в республике. Были приняты решения по сдерживанию бесконтрольного роста выплат населению денежных средств, связыванию наличных денег, сокращению ассигнований средств государственного бюджета на производственное строительство, по конверсии оборонных отраслей промышленности.

Начиная с 1990 г. в республике произведенный национальный доход впервые за годы двенадцатой пятилетки сократился по сравнению с 1989 г. на4,4 процента. Спад производства охватил все сферы экономики, что вызвало тотальный дефицит не только товаров народного потребления, но и средств производства

Третий период (1992 г. и последующие годы). 2 января 1992г. вРеспублике Казахстан был сделан первый шаг по реальному переходу к рыночной экономике: на большинство товаров народного потребления и средств производства цены были отпущены, ибо держать их дальше было просто невозможно, поскольку ситуация конца 1991 г., особенно в крупных промышленных центрах и городах настолько обострилась, что в печати стали появляться даже статьи об угрозе голода практически во всех странах СНГ, в том числе и в Казахстане.

Сокращение размеров ссудной задолженности было вызвано тем, что за счет повышения цен произошло некоторое улучшение финансового состояния предприятий (также в связи с переходом на хозрасчет и самофинансирование), прекращением выдачи кредитов подрядным организациям под затраты незавершенного производства СМР, изменением методов кредитования, погашением предоставленных ранее ссуд на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств и прирост норматива, а также частично просроченных кредитов в промышленности и в сельском хозяйстве. В торговле сокращение кредитов произошло в результате снижения остатков товарных запасов при одновременном увеличении розничного товарооборота.

Вместе с тем, следует отметить, что в целом по республике сокращение задолженности по краткосрочным ссудам произошло не за счет улучшения работы народного хозяйства и укрепления его финансового состояния, а в результате трансформирования ее в неплатежи поставщикам, сумма которых возросла против)985г. более чем в 3,7 раза и составила на начало 1991 г., по даннымНационального банка республики, 2,5 млрд.руб.

Значительная часть кредитных ресурсов отвлечена в просроченную задолженность по ссудам банков. Наиболее крупные неплатежи поставщикам и банкам имели совхозы, колхозы, предприятия по производственно-техническому обслуживанию и строи тельные организации Ухудшение состояния финансов и платежной дисциплины в народном хозяйстве республики в этот период в основном .было вызвано бесхозяйственностью в обеспечении сохранности и использовании собственных оборотных средств, отсутствием экономических стимулов к эффективному ведению дел. Каждый четвертый рубль кредитных ресурсов был истрачен не на производительные цели, а на покрытие бюджетного дефицита и государственного долга, т.е. на проедание.

Совершенно неприглядная картина складывалась с использованием централизованных кредитных ресурсов. Из кредитов, выданных в 1991 г. за счет централизованных ресурсов, почти 36% приходилось на государственный долг. Такое крайне нерациональное размещение денежной массы привело к тому, что на 1 января 1992 г. Казахстан по расчетам с государствами бывшего СССР вышел с дефицитом (дебетовым сальдо), что означает заимствование средств в указанной сумме у других суверенных государств.

В целом по республике на 1 января 1992 г. объем кредитных вложений увеличился почти в 2,6 раза. Увеличение кредитных вложений произошло практически во всех отраслях народного хозяйства.

В 1991 г. произошли значительные изменения в структуре кредитных вложений. Так, снизился удельный вес кредитов, направленных на мероприятия, связанные с решением продовольственной программы с 49,0 до 26,8 %, социальных программе 19,2 до 14,2 %, а также увеличением производства товаров народного потребления и расширением услуг населения соответственно с 6,6 до 6,3 % и с 1,5 до 1,1 %, что свидетельствует о недостаточной эффективности кредитных отношений в республике.

Резко продолжают уменьшаться объемы краткосрочных кредитов, предоставляемых населению, потребительской кооперации, а также тем, кто занимается индивидуальной трудовой деятельностью и кооперативам, поскольку возросли размеры процентных ставок. Естественно, при таких высоких процентных ставках, кредитами, как правило, пользуются лишь торгово- посреднические структуры, у которых выше оборачиваемость денежных средств и доходность производимых операций и услуг. Большая сеть коммерческих банков занималась в основном кредитованием мелких частных коммерческих структур, деятельность которых заключалась в перепродаже одних и тех же товаров, в основном завозимых извне, а также в обналичивании части безналичности со счетов в банке и выпуске их на потребительский рынок, где не имелось достаточной товарной массы для их покрытия. В этой связи деньги оседали в личных сбережениях, не вступали в "кругооборот", тем самым подпитывали новый виток инфляции.

Резкое относительное снижение доли кредитных вложений, предоставленных правительству Казахстана в 1992 г.' по сравнению с 1991г. (с 24,0 до 3,5%), объясняется некоторым улучшением финансового положения государства за счет усиления тяжести налогового бремени, вызванного стремительным ростом цен, что резко отрицательно сказалось на финансовом положении государственных предприятий, так как рост цен опережал рост их прибыли.

В этой связи одна из главных проблем экономики Казахстана состоит не только в общем объеме кредитной эмиссии, но и в том, что эмитированные кредиты в значительной части выдаются на цели, противоречащие экономической природе кредита: на покрытие дефицитов финансов государственных предприятий и правительственного бюджета. Каждое восьмое предприятие закончило 1992 г. с убытками, каждое второе - в бытовом обслуживании, каждое третье - в торговле и коммунальном хозяйстве. Значительная часть предоставляемых предприятиям кредитов превращалась в многотысячные зарплаты. К примеру, в начале 1993 г. выплата заработной платы рабочих и служащих обеспечивалось за счет эмиссии денег Национального банка.

В последние годы в условиях либерализации цен и нарастания кризисных явлений в экономике усилилось давление со стороны министерств и предприятий государственного сектора на Национальный банк республики в части разрешения предоставления банковских кредитов, причем, как правило, на льготной основе. Такое положение препятствует стабилизации экономики и обеспечению устойчивости функционирования финансово-кредитной системы республики.

Таким образом, как свидетельствуют результаты анализа, экономические процессы, происходящие в условиях перехода к рынку и глобальной либерализации цен, начиная с января 1992г., определили новые тенденции в развитии денежного оборота и кредитных отношений Республики Казахстан. Все это вызвало весьма противоречивые явления в развитии кредитных отношений, обусловленные началом вхождения Казахстана в рынок.

**Каковы же причины такого положения?**

**1. Огромная дебиторская задолженность за предприятиями стран**Содружества и особенно России. Дело в том, что предприятия Казахстана не смогли быстро приспособиться к работе в рыночных условиях, отгружая свою продукцию за пределы Казахстана, они не получали оплату за отгруженные материальные ценности. В этой связи у них возникает дефицит финансовых ресурсов, вследствие чего они вынуждены искать источники финансирования своей деятельности. Такими источниками, как правило, за неимением других, являлись кредиты коммерческих банков. В свою очередь, коммерческие банки свои кредитные ресурсы формировали в значительной мере за счет централизованных кредитных ресурсов Национального Банка РеспубликиКазахстан.

Продолжение ныне действующей системы кредитных отношений не способствует эффективному размещению финансовых и кредитных ресурсовКазахстана, а загоняет проблему острого недостатка денежных ресурсов вглубь, поскольку заимствование под высокие процентные ставки кредитных ресурсов у других стран Содружества способствует увеличению размеров внешнего долга республики перед другими государствами Содружества, что усиливает экономическую зависимость от этих стран. Складывается парадоксальная ситуация - предприятия, скажем России, должны РеспубликеКазахстан за отгруженные товары, а Казахстан, в свою очередь, долженРоссии, точнее Центральному банку России, по полученным у него кредитам.

Следует обратить внимание еще на одно весьма актуальное и совершенно новое явление в деле развития кредитных отношений. Если до 1 июля 1992г., решая вопрос о выдаче централизованных кредитов, республика не придавала этому особого значения, поскольку никакого контроля со стороны Центрального банка России за кредитной эмиссией стран Содружества практически не было, то теперь обстоятельства и экономические условия в корне изменились. С 1 июля 1992г. кредитная эмиссия стран Содружества взята под контрольЦентрального банка России и строго учитывается, что способствует сдерживанию безудержной инфляции. Конечно, чисто теоретически НацбанкРеспублики Казахстан может по-прежнему выдать кредит коммерческим банкам сколько угодно и создать тем самым видимое благополучие у предприятий. т.е. у них будут свободные средства на расчетных счетах, кредитовое сальдо на корреспондентских счетах коммерческих банков, но использовать эти средства предприятия смогут только при наличии товарно-материальных ценностей вКазахстане, либо при наличии свободных средств на корреспондентских счетах в Центральных банках стран СНГ, либо за счет кредита, полученного от соответствующей страны для пополнения корреспондентского счета республики.

Следовательно, проблемы сохранения, приумножения, эффективного управления государственной собственностью приобретают особую актуальность в связи с переходом к рыночным отношениям. В мире накоплен богатый опыт эффективного управления государственным имуществом, который следует внимательно изучить и с учетом реальной экономики использовать в хозяйственной практике.

Как видно из анализа состояния финансовых и денежно-кредитных отношений, ценовой фактор оказал негативное влияние на всю финансово- кредитную сферу республики.

Однако нельзя не отметить и о главных положительных моментах перехода на свободные цены. К ним в первую очередь следует отнести достижение некоторой сбалансированности между денежной и товарной массой. Известно, что до начала либерализации цен, ни один товар не стоил так дешево как деньги. Это был единственный товар, в котором не было дефицита. Главной задачей предприятий в тех условиях было выбить фонды на материальные ресурсы, а деньги, как правило, были всегда в избытке либо их легко можно было взять в банке.

Таким образом, произошло принципиальное изменение роли денег, финансов и кредита в народном хозяйстве и поведения предприятий по отношению к этим стоимостным категориям. Внимание предприятий переключилось с поиска дефицитных ресурсов к поиску путей сбыта собственной продукции, платежеспособного потребителя. Экономика из традиционно ориентированной на затраты становится ориентированной на спрос. Ресурсоограниченная экономика заменяется спросоограниченной экономикой. Это радикальное изменение всей системы приоритетов в поведении хозяйственных звеньев, которою существенно повышает реальные возможности государства управлять экономикой через деньги, финансы и кредит.

Экономическая и финансовая стабилизация в республике связана с поиском стратегии и выработкой эффективной денежно-кредитной политики в современных условиях, которая должна быть направлена на ограничение и сдерживание денежной и кредитной эмиссии. Проведение политики жесткой денежно- кредитной, рестрикции связано с нарастанием диспропорций в сфере производства и в сфере обращения, ростом цен и инфляции.

В этих условиях правительство и Нацбанк, в принципе правильно выбрали основные направления своей политики на стабилизационный период: снижение темпов падения производства и темпов инфляции, укрепление покупательной способности национальной валюты и т. д .Указанные направления в. основном базируются па регулировании денег в обращении с помощью активной монетарной политики, проводимой правительством и Нацбанком республики.

Одним махом проблему стабилизации денежно-кредитной системы в целом и национальной валюты, в частности, решить невозможно. Стабильность в указанной сфере связана с уровнем экономического развития. Необходимо насытить внутренний рынок товарами и услугами в самое ближайшее время, создать сильный экспортный потенциал, поддержать платежеспособный спрос, осуществить налоговую реформу, реформу цен и оздоровить бюджет. На все это нужно время. Поэтому введение может быть только поэтапным. Причем, к каждому следующему этапу можно будет переходить, только получив реальные экономические результаты от предыдущих.

**ДЕЙСТВУЮЩАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РК**

Ключевое звено кредитной системы, контролирующее основную массу кредитных и финансовых операций, представляет банковская система.

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 банкомКазахской 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.

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. ЗаконаРеспублики Казахстан "О Национальном банке Республики Казахстан" и 14 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О банках в РеспубликеКазахстан". Принятие указанных нормативных актов закрепило двухуровневую банковскую систему и определило порядок взаимоотношений Национального банкаРеспублики Казахстан с банками второго уровня. Кроме того, это способствовало созданию в Казахстане большого количества (около двухсот) банков второго уровня, что отвечало на первоначальном этапе экономических реформ требованиям развития рыночных отношений и формирования благоприятной конкурентной макроэкономической среды. В дальнейшем, в связи с усилением в государстве роли центральных органов исполнительной власти в лицеПрезидента 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 кодексаРеспублики Казахстан (Общая часть), возникла необходимость и было принято новое банковское законодательство. 30 марта 1995 г. был принят УказПрезидента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О Национальном банкеРеспублики Казахстан", а 31 августа 1995 г. - Указ Президента РеспубликиКазахстан, имеющий силу Закона, "О банках и банковской деятельности вРеспублике Казахстан".

Основной целью принятия Указа "О Национальном банке РеспубликиКазахстан" 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 банкеРеспублики Казахстан" четко и подробно изложен порядок взаимодействияНационального банка с Президентом и Парламентом. В частности, определена подотчетность Нацбанка только Президенту Республики Казахстан, с согласия и по поручению которого может осуществляться проверка деятельностиНационального банка.

Указ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" имеет существенные отличия от старого Закона РК "О банках в РеспубликеКазахстан": 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 ПравлениемНацбанка 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 мая1996 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 линияПравительства и Нацбанка по-прежнему направлена на то, чтобы уменьшить количество банков. Причины ликвидации банков, по словам руководстваНацбанка, 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 кодексаРеспублики 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, регулируютсяКодексом 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 РеспубликиКазахстан (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 приниматьсяНациональным банком по согласованию с Правительством на условиях обязательной последующей незамедлительной реализации выкупленных акций новым инвесторам "в целях усиления интересов кредиторов банков второго уровня и обеспечения устойчивости банковской системы республики".

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

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Для того, чтобы оценить насколько была раскрыта данная тема следует сделать несколько выводов по данной работе:

* Банковская система Казахстана - 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.
* 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 участвуют 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.
* Коммерческие банки в законодательном порядке должны публиковать данные годового бухгалтерского баланса и счета прибылей и убытков. Данные балансов коммерческих банков являются основным источником для выработки Центральным банком основных направлений денежно-кредитной политики и регулирования деятельности первых. Отчетность коммерческих банков используется и Государственной налоговой службой в процессе реализации налоговой политики.
* Счета баланса банка разделяются на балансовые и внебалансовые. На балансовых счетах учет ведется на системе двойной записи с отражением каждой банковской операции по дебету одного и кредиту другого счета. На внебалансовых счетах учитывается движение ценностей и документов, поступающих в банк на хранение, инкассо или комиссию, а также знаки оплаты госпошлины, бланки строгой отчетности, ценные бумаги. Как правило, учет на этих счетах ведется по простой схеме: приход, расход, остаток. Под инвестициями понимается долгосрочное вложение в народное хозяйство внутри страны и за границей в целях расширения и реконструкции, а также получения прибыли. Прямые инвестиции представляют собой непосредственное вложение средств в производство, приобретение оборудования и строительство объектов производственного и социального характера. Портфельные инвестиции осуществляются в форме покупки ценных бумаг (портфель ценных бумаг) или предоставления долгосрочных банковских ссуд (портфель ссуд). Частные, государственные, а также иностранные инвестиции регулируются инвестиционным законодательством, в котором определяются основные правила порядка инвестиционной деятельности отдельных хозяйственных звеньев, банков и защищаются права инвесторов.

В Казахстане, согласно законодательству, под инвестициями понимаются денежные средства и ценные бумаги, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности, в результате которой образуется прибыль. Участниками инвестиционной деятельности могут быть частные и юридические лица и государство, а также иностранные инвесторы. В данном случае речь идет об инвестиционной деятельности коммерческих банков.

* экологические проблемы являются актуальными не только для развития банковского бизнеса, но и для обеспечения социально-экономического прогресса в целом. Предложенные и рассмотренные основные концептуальные направления формирования эколого-экономической стратегии и тактики финансовых структур позволяют использовать опыт и достижения передовых стран мира в сложных и специфических условиях перехода от административно-командной системы к рыночным отношениям, исключают дополнительную нагрузку на государственный бюджет в ходе реализации конкретных экологических программ, будут не только содействовать стабилизации и улучшению состояния окружающей среды, но и способствовать выходу наших стран из глубокого социально-экономического кризиса. 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.

Большинство экономистов рассматривают кредитную политику как неотъемлемую часть любой экономической политики. Действительно, в ее пользу можно привести несколько конкретных доводов:1. Быстрота и гибкость, то есть по сравнению с фискальной политикой кредитно-денежная может быстро меняться. Так, в США комитет открытого рынка Совета Федеральной резервной системы буквально ежедневно принимает решения о покупке и продаже ценных бумаг и тем самым влияет на денежное предложение и процентную ставку.1. Слабая зависимость от политического давления. Например, провести вГосударственной Думе новый налог либо поднять ставку уже имеющегося значительно сложнее, нежели повысить учетную ставку Центрального банка, хотя и в последнем случае ощущается влияние политической Среды. Кроме того, даже по своей природе кредитно-денежная политика мягче и консервативнее в политическом отношении, чем фискальная. Изменения в государственных расходах непосредственно влияют на перераспределение ресурсов. В то время как кредитно-денежная политика, наоборот, действует тоньше, а потому представляется более приемлемой в политическом отношении.1. Монетаризм, представители которого аргументировано доказывают, что изменение денежного положения и количества денег в обращении — ключевой фактор определения уровня экономической активности и фискальная политика относительно неэффективна.

Однако, следует признать, что кредитно-денежная политика страдает определенной ограниченностью и в реальной действительности сталкивается с рядом сложностей:

1. Циклическая ассиметрия, то есть если проводить политику дорогих денег, то будет достигнута такая точка, в которой банки станут вынуждены ограничить объем кредитов, что означает ограничение предложения денег. В то время как политика дешевых денег может обеспечить коммерческим банкам необходимые резервы, то есть возможность предоставлять ссуды, однако она не в состоянии гарантировать, что последние действительно выдадут ссуды и предложения денег увеличиться. Население тоже может сорвать намеренияЦентрального банка, покупая у населения облигации, могут использоваться населением уже имеющихся ссуд.

Эта циклическая ассиметрия является серьезной помехой кредитно- денежной политики лишь во время глубокой депрессии. В нормальные периоды повышение избыточных резервов ведет к предоставлению дополнительных кредитов и тем самым к увеличению денежного предложения.

2. Изменение скорости обращения денег. Так, с точки зрения денежного обращения общие расходы могут рассматриваться как денежное предложение, умноженное на скорость обращения денег. В связи с этим некоторые кейнсианцы считают, что скорость обращения денег имеет тенденцию меняться в направлении, противоположном предложению денег, чем ликвидирует изменения в последнем, вызванные кредитно-денежной политикой. Иначе говоря, во время инфляция, когда предложение денег ограничивается политикой ЦБ, скорость обращения денег склонно к возрастанию. И наоборот, когда принимаются политические меры для увеличения предложения денег в период спада, скорость обращения вероятно упадет.

3. Влияние инвестиций, то есть действие кредитно-денежной политики может осложниться и даже временно затормозиться в результате неблагоприятных изменений расположения кривой спроса на инвестиции.Например, политика сужения кредитоспособности банков, направленная на повышение процентных ставок, может оказать слабое влияние на инвестиционные расходы, если одновременно спрос на инвестиции, вследствие делового оптимизма, технологического прогресса или ожидания в будущем более высоких цен на капитал растет. В таких условиях для эффективного сокращения совокупных расходов кредитно-денежная политика должна поднять процентные ставки чрезвычайно высоко. И наоборот, серьезный спад может подорвать доверие к предпринимательству, и тем самым свести на нет всю политику дешевых денег.

Таким образом, кредитно-денежная политика, проводимая центральным банком как орудие государственного регулирования экономики имеет свои слабые и сильные стороны. К числу последних, например, относят и дилемму целей кредитной политики, возникающую вследствие невозможности для руководящих учреждений стабилизировать одновременно и денежное предложение, и процентную ставку. Вышесказанное позволяет сделать вывод, что правильное применение указанных рычагов для улучшения экономической ситуации в стране реально лишь при точном планировании и прогнозировании влияния кредитной политики ЦБ на внутригосударственную деловую активность.

В современной экономике широко используются кредитные отношения.Поэтому знание теоретических основ кредита является необходимым условием для рационального использования ссуд в качестве инструмента, позволяющего обеспечить удовлетворение потребностей в финансовых ресурсах.

Кредитная система расширяет масштабы денежного накопления, позволяет осуществить переход денежных средств из одной отрасли в другую и поэтому способствует росту эффективности производства.

Роль и значение кредитной системы характеризуются рядом показателей: общий объем кредитных вложений, доля банковских ссуд в формировании основного и оборотного капитала предприятий и организаций, совокупный платежный оборот и др.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

банковская экономика финансовая

1. Айманова Л.Б. Банковское дело. Алматы 1998
2. Арынов Е.М. Банки Казахстана на внутреннем финансовом рынке, Алматы: ИРК, 2001, 140 с.
3. Баяхметов Т. Инвестиции в условиях рынка. Алматы, 2001, 264 с.
4. 3емцов А.В. Обзор современной банковской системы// Банковское дело, №1,2001
5. Колесников В.И., Колесникова Л.П. Банковское дело. - М., 2006
6. Маркова О.М. Коммерческие банки и их операции. М:: Финансы и статистика, 2007, 312 с.
7. Поляков В.П., Московкина Л.А. Основы денежного обращения и кредита: Учебное пособие. - М., 2001
8. Солнцев О.Г. денежно-кредитная политика на 1998 год// Банковское дело, №3, 1998
9. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. – М., 2002
10. Харрис Л. Денежная теория. – М., 2006
11. Поляков В.П., Московкина Л.А. Основы денежного обращения и кредита: Учебное пособие. - М., 2006
12. Райзберг Б.А. Курс экономики: Учебник. - М., 2001
13. Рид Э., Котер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки. - М., 1996
14. Красавина Л.Н. ,Международные валютно-кредитные и финансовые отношения, М.; 1998 г.
15. Сейткасымов Г.С., Банковское дело, А.; 1998 г.
16. Словарь банковских терминов. - М.; 1997.
17. Справочник предпринимателя: международные документы по внешнеэкономической деятельности, М.; 2002г.
18. Банковское дело. Справочное пособие под редакцией Ю.А.Бабичевой, 2001 г.;
19. Банковское право, Л.Г. Ефимова, издательство “Бек”, Москва, 1998 г.;
20. Учетная политика и кредитный анализ предприятия. Ю.С.Масленченков, В.А.Команов, Банковский журнал, № 4-2002г.;
21. Аккредитивы, документарное инкассо, банковские гарантии. Изд-во “ Финк дивелопмент”,2001г.
22. Банковские учреждения в развивающихся странах. Институт экономического развития Всемирного Банка.Том 1
23. Осипов Е.Б. “Понятие банка и банковской деятельности в РК” // Актуальные проблемы коммерческого законодательства и практика его применения. –А., 1996.
24. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. М.: ИПЦ, 1994, 320 с.
25. Атамкулов Б. Кредитование предпринимательства как фактор развития экономики // Экономическое обозрение - 2009. - №1.

26. Абенов Е. «Региональные проблемы малого бизнеса» Алматы

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

1. Ильясов К.К. Финансово-кредитные проблемы развития экономики Казахстана /Под ред.– Алматы: Бiлiм, 1995 – 240 с.

2. Кучукова Н.К. Макроэкономические аспекты реформирования финансово- кредитной системы Республики Казахстан в условиях перехода к рыночной экономике. – Алматы: Гылым, 1994. – 439 с.

3. Райзберг Б.А. Курс экономики: Учебник /Под ред.– ИНФРА-М, 1997. – 720 с.

4. Сейткасимов Г.С. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред. проф. –Алматы: Экономика, 1996. – 364 с.

5. Чекмаева Е.Н. Межбанковский кредитный рынок и его регулирование /Деньги и кредит. 1994. №5-6. с. 68-71.

6. «Предприниматель и право». №12 (73), май, 1997.

1. установленный срок. [↑](#footnote-ref-1)
2. Сейткасымов Г.С., Деньги, кредит, банки, А.;1999 г. [↑](#footnote-ref-2)
3. Учетная политика и кредитный анализ предприятия. Ю.С. Масленченков, В.А. Команов, Банковский журнал, № 4-2000г.; [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт. - М.: Финансы и статистика, 1993. С. 41. [↑](#footnote-ref-4)
5. Текущее состояние банков на 1 декабря 2007 года. Банки РК. № 12 2007 г. [↑](#footnote-ref-5)
6. Там же. [↑](#footnote-ref-6)
7. Текущее состояние банков на 1 декабря 2006 года. Банки РК. № 12 2002 г. [↑](#footnote-ref-7)
8. Там же. [↑](#footnote-ref-8)
9. Колесников В. И., Колесникова Л. П. Банковское дело. - М., 2001 [↑](#footnote-ref-9)