**CОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

1.1 История возникновения, экономическая сущность и значение Национального банка Республики Казахстан

1.2 Функции Национального банка Республики Казахстан

1.3 Деятельность и функции Центрального банка США

2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

2.1 Правовые основы деятельности Национального банка Республики Казахстан

2.2 Анализ деятельности Национального банка Республики Казахстан за период 2006- 2007 гг.

2.3 Денежно-кредитная политика Национального Банка РК

3. ПРОБЛЕМЫ И МЕРОПРИЯТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

3.1 Проблемы функционирования деятельности Национального банка Республики Казахстан

3.2 Мероприятия по совершенствованию деятельности Национального Банка Республики Казахстан в современных условиях

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЕ

**ВВЕДЕНИЕ**

На современном этапе дальнейшее развитие банковской системы зависит от деятельности Национального банка, который выделяется в финансовой системе страны своей главенствующей ролью.

Значимость Национального банка Республики Казахстан состоит в том, что он учитывает в своей деятельности стратегию развития Казахстана до 2030 года, экономическую политику Правительства и содействует ее реализации, если это не противоречит выполнению его функций и осуществлению денежно-кредитной и валютной политики.

Одним из главных аспектов деятельности Национального банка Республики Казахстан является проведение денежно-кредитной политики и эффективность её проведения зависит от правильного курса и выработки мероприятий по стабилизации экономики .

Национальный банк Республики Казахстан, как государственный орган экономического управления имеет большое влияние на кредитно-финансовую систему. В этой связи его влияние очень огромно на эффективное функционирование всего кредитно-финансовые учреждения. Поэтому актуальными становятся вопросы приближению функций Национального банка Республики Казахстан к функциям центральных банков стран с развитой рыночной экономикой.

В настоящее время ситуацию в банковском секторе можно охарактеризовать как стабильную. Поэтому политика Национального банка Республики Казахстан и его деятельность за банковским сектором должна быть ориентирована, прежде всего, на обеспечение финансовой устойчивости банковской системы республики, в связи с чем, будет продолжена реализация политики повышения требований к уровню капитализации банков второго уровня.

Национальный банк Республики Казахстан, являясь его центральным банком и представляющий собой первый уровень банковской системы должен правильно проводить денежно-кредитную, валютную политику государства, а также действенно осуществлять контроль за банковско-финансовой системой.

На сегодняшний день одним из важных аспектов деятельности Национального банка Республики Казахстан является денежно-кредитная политика, целью которой является обеспечение устойчивости национальной валюты Республики Казахстан: ее покупательной способности внутри страны и курса по отношению к ведущим иностранным валютам. Несомненно, что как центральный банк Национальный банк Республики Казахстан является основным проводником денежно-кредитного регулирования экономики, являющегося составной частью экономической политики правительства, главными целями которой служит достижение стабильного экономического роста, снижение безработицы и инфляции, выравнивание платежного баланса.

Выполняя задачу обеспечения стабильности функционирования банковской и финансовой систем Национальный банк Республики Казахстан должен предупреждать возникновение финансовой паники, вероятность которой в финансовой системе с широким набором посреднических институтов весьма велика.

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

## Банковская система, где главенствующая роль отводится Национальному банку Республики Казахстан – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Поэтому дальнейшее развитие банковской системы, адаптированной к новым экономическим условиям происходит во взаимосвязи с появлением и функционированием новых финансовых институтов как пенсионные фонды, инвестиционные и страховые компании, регулирование которых зависит от Национального банка

## В свете этих требований актуальность вопросов деятельности Национального банка Республики Казахстан как центрального банка становится очевидным.

## Поэтому цель курсовой работы состоит в том, чтобы изучить деятельность Национального банка как центрального банка страны.

## В целях достижения поставленной задачи в работе будут решаться следующие аспекты:

## -теоретические и исторические аспекты происхождения Национального банка;

## - историю возникновения, сущность и значение Национального банка;

## -дать оценку и анализ деятельности Национального банка Республики Казахстан за 2006 -2007 гг., выявить проблемы в эффективном функционировании Национального банка Республики Казахстан и определить пути совершенствования его деятельности.

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**1.1 История возникновения, экономическая сущность и значение Национального банка Республики Казахстан**

После распада СССР и обретения Казахстаном в 1991 г. статуса суверенного государства возникла необходимость дальнейшего реформирования банковской системы республики, создания ее правовой основы, принятия новых законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность. Данным обстоятельством было продиктовано принятие 13 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О Национальном банке Республики Казахстан" и 14 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О банках в Республике Казахстан". Принятие указанных нормативных актов закрепило двухуровневую банковскую систему и определило порядок взаимоотношений Национального банка Республики Казахстан с банками второго уровня.

Кроме того, это способствовало созданию в Казахстане большого количества (около двухсот) банков второго уровня, что отвечало на первоначальном этапе экономических реформ требованиям развития рыночных отношений и формирования благоприятной конкурентной макроэкономической среды. В дальнейшем, в связи с усилением в государстве роли центральных органов исполнительной власти в лице Президента и Правительства, требований по выводу страны из глубокого экономического кризиса и приобретением важного атрибута суверенности - введением 15 ноября 1993г. национальной валюты - казахстанского тенге, а также введением в действие с 01 марта 1995 г. Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), возникла необходимость и было принято новое банковское законодательство.

30 марта 1995 г. был принят Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О Национальном банке Республики Казахстан", а 31 августа 1995 г. - Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Основной целью принятия Указа "О Национальном банке Республики Казахстан" явилось более полное отражение роли Национального банка в осуществлении денежно-кредитной политики и адаптация закона к международным стандартам. Отсутствие законодательно установленного механизма подотчетности Национальный банк перед Президентом Казахстана и Высшими представительными органами республики порождало проблемы в правоприменительной практике.

В связи с чем в Указе "О Национальном банке Республики Казахстан" четко и подробно изложен порядок взаимодействия Национального банка с Президентом и Парламентом. В частности, определена подотчетность Национального банка только Президенту Республики Казахстан, с согласия и по поручению которого может осуществляться проверка деятельности Национального банка.

Становление Национального банка непосредственно связано с созданием отечественной банковской системы. Поэтому большая роль принадлежит Национальному банку, который с момента своего становления целенаправленно принимал эффективные меры по улучшению деятельности банковского сектора. В результате двухуровневая банковская система основывается на построении взаимоотношений между банками в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали. По вертикали - отношения подчинения между Национальным 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 функционирования рынка кредитно-финансовых услуг.

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 Республики Казахстан».

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 Национальный банк 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 Национальный банк 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 Национальному банку, 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, c.90].

В этих условиях Национальным банком была разработана и утверждена президентом республики конкретная программа реформирования банковской системы в Казахстане на 1995 год. Программа была скоординирована с мероприятиями правительства по углублению реформ и выходу из экономического кризиса, а также учитывала рекомендации международных финансовых организаций.

В целях создания условий для успешного выполнения возложенных на Национальный банка Республики Казахстан задач, он наделен полномочиями высшего органа государственной власти в сфере осуществляемой им деятельности. Национальный банк Республики Казахстан занимает особое положение среди юридических лиц, занятых управлением экономикой страны. Национальный банк в своей деятельности не преследует цели получения прибыли. Он не конкурирует с коммерческими банками и другими кредитными учреждениями на финансовых рынках. Его главная цель – обеспечить бесперебойное снабжение хозяйства платежными средствами или иначе обеспечить необходимый уровень ликвидности, наладить систему расчетов, контролировать работу рядовых банков. Таким образом, экономическая сущность Национального банка Республики Казахстан состоит в его назначении как центрального банка, правовой статус которого позволяет ему координировать, регулировать деятельность кредитно- финансовых учреждений.

**1.2 Функции Национального банка Республики Казахстан**

Национальный банк занимает особое место, выполняя роль координирующего и регулирующего кредитного органа системы. Основная функция Национального банка:

- эмиссия кредитных денег (банкнот);

- оказание разнообразных услуг для банков и других кредитных учреждений;

- выполнение функций финансового агента правительства;

- хранение централизованного золотого и валютного запаса;

- проведение мероприятий денежно-кредитной политики.

Для реализации возложенных на Национальный банк Республики Казахстан задач, он выполняет следующие функции:

В сфере денежного обращения во взаимодействии с правительством Казахстан разрабатывает и проводит единую государственную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости национальной валюты. Национальному банку принадлежит исключительное право осуществлять эмиссии наличных денег и организовывать их обращение. Таким образом, Национальный банк обладает монопольным правом выпуска банкнот. Банкноты служат единственным законным платежным средством, обязательным к приему в оплату долгов. Банкнотный «фундамент» поддерживает огромную надстройку денег безналичного оборота, хранящихся в виде остатков на банковских счетах и проводимых с помощью чеков, платежных поручений и т.д.

В сфере укрепления и развития банковской системы Национальный банка Республики Казахстан является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков. Его надзорные и регулятивные функции выражаются в государственной регистрации банков и лицензировании банковских услуг. Он устанавливает обязательные для коммерческих банков нормативы, правила проведения банковских операций и бухгалтерского учета, а также составление отчетности. Кроме того, осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом.

В сфере поддержки устойчивости банковской системы Национальный банк Республики Казахстан выполняет роль «банка банков». Это означает, что коммерческие банки, как правило, хранят свои свободные деньги и деньги своих клиентов на корреспондентских счетах Национального банка, который, будучи банком банков, выступает кредитором последней инстанции и тем самым является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования. В условиях, когда коммерческий банк исчерпал все возможности временного пополнения своих ресурсов, он имеет возможность обратиться в Национальный банк Республики Казахстан. Национальный банк устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы, осуществляет государственную регистрацию. Национальный банк осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Республики Казахстан все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Национального банка.

В сфере расчетов Национальный банк Республики Казахстан устанавливает правила осуществления безналичных денежных платежей и условия использования наличных денег. Он устанавливает правила осуществления расчетов в Республике Казахстан, организует системы быстродействующих электронно-денежных расчетов и определяет порядок их эксплуатации.

В сфере валютных отношений, когда эти отношения непосредственно связаны с устойчивостью рубля и обслуживанием экспортно-импортных операций, Национальный банк Республики Казахстан выполняет валютное регулирование, т. е. определяет официальный валютный курс; организует покупку и продажу иностранной валюты на биржах и внебиржевом рынке; определяет порядок расчетов с иностранными государствами; управляет золотовалютными резервами страны; покупает и продает золото и другие драгоценные металлы. Национальный банк Республики Казахстан обслуживает и производит расчеты, связанные с внешним государственным долгом; организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Национальный банк принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Республики Казахстан и организует составление платежного баланса Республики Казахстан.

В сфере обращения ценных бумаг: регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с действующими законами [2, c.29].

В целях осуществления указанных функций Национальный банк проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Республики Казахстан в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений. Как осуществляется деятельность центрального банка за рубежом, рассмотрим на примере Центрального банка США.

**1.3 Деятельность и функции Центрального банка США**

В США Центральным банком является федеральная и резервная система (ФРС), состоящая из 12 федеральных резервных банков и из большего количества банков- членов. В федеральных резервных банках сосредоточены денежные резервы коммерческих банков, что явилось фактором экономии денег. Организация ФРС способствовала экономии наличных денег и в другом отношении - благодаря развитию безналичных расчетов, которые стали в широких размерах осуществляться через Федеральные резервные банки. Вместе с тем создание ФРС усилило централизацию банковской системы США и господство крупных банков - цитадели финансовой олигархии.

После принятия закона 1935 года происходит дальнейшая централизация банковской системы США. Все штатные банки с депозитами не менее 1 млн. долл. были обязаны в определенный срок вступить в члены ФРС. Права центральных органов ВРС были значительно расширены: во главе ФРС был поставлен Совет управляющих (в составе 7 членов, назначаемых президентом США на 14 лет), которому дано право определять учетные ставки федеральных резервных банков, изменять нормы обязательных резервов банков – членов, устанавливать нормы кредитования под ценные бумаги, утверждать выбранные резервными банками советы директоров. Был создан также особый Комитет по операциям на открытом рынке, причем все федеральные резервные банки должны следовать его указаниям при проведении своих операций на открытом рынке.

Ресурсы федеральных резервных банков образуются за счет:

- эмиссии банкнот - федеральных резервных билетов;

- приема депозитов, главным образом от банков – членов и от казначейства.

Незначительная часть средств федеральных резервных банков состоит из их собственных капиталов (оплаченного и добавочного).

Со времени огосударствления золотых запасов, осуществленного в 1934 г., федеральные резервные банки перестали быть хранителями золотых резервов страны, но в активе их баланса числились золотые сертификаты, представляющие собой бумажные знаки золота, сосредоточенного в государственном казначействе.

Главной активной операцией федеральных резервных банков является покупка государственных ценных бумаг. По сравнению с этим незначительную сумму составляют ссуды федеральных резервных банков банкам - членам.

Федеральные резервные банки являются по преимуществу кредиторами государства. Но средства, вложенные ими в государственные ценные бумаги, в конечном счете используются в интересах корпораций, так как затрачиваются государством в значительной мере на оплату госзаказов и покупку товаров.

В настоящее время в большинстве стран мира коммерческие банки обязаны хранить в центральном банке резерв против своих депозитных обязательств. Закон определяет верхнюю и нижнюю границы резервных требований, в пределах которых центральный банк устанавливает фактически действующие нормы в соответствии с состоянием кредитного рынка и задачами текущей политики. В США ФРС также обладает монопольным правом выпуска банкнот в стране, которые служат единственным законным платежным средством, обязательным к приему в оплату долгов. Таким образом, рассмотрение функционирование ФРС характеризует деятельность центрального банка в США.

Сравнительный анализ деятельности центральных банков в США и Казахстане показывает, что есть отличия и в то же время общие моменты в их деятельности. Так отличие состоит в том, что в США координирующие функции и как эмиссионного центра осуществляют ФРС , а в Казахстане деятельность центрального банка сосредоточена в Национальном банке. Поэтому далее рассмотрим, как в Казахстане Национальный банк выполняет функции центрального банка и дадим оценку и анализ его деятельности в современных условиях [3, c.55].

**2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**2.1 Правовые основы Национального банка Республики Казахстан**

Деятельность Национального банка Республики Казахстан определяется Конституцией РК, Указом Президента РК, имеющего силу Закона от 30.03.95 “О Национальном банке РК”.

В соответствии с этим Законом Национальный Банк Республики Казахстан (Национальный Банк Казахстана) является Центральным банком Республики Казахстан, представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы РК, подотчетен Президенту РК в пределах, установленных Указом Президента РК, имеющим силу Закона, "0 Национальном Банке Республики Казахстан", руководствуется Конституцией и другими законодательными актами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан, международными договорами и соглашениями Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, действует на принципах полного хозрасчета и, совместно с подведомственными ему подразделениями, представляет собой единую централизованную структуру с вертикальной схемой подчинения.

Уставный капитал Национального Банка Казахстана принадлежит государству и формируется в размере не менее 20 миллиардов казахстанских тенге путем отчислений от полученного им чистого дохода.

Национальный Банк самостоятельно осуществляет права владения, пользования и распоряжения имуществом, находящимся на его балансе в порядке, определяемом Правлением Национального Банка Казахстана.

Национальный Банк Казахстана координирует свою деятельность с Правительством Республики Казахстан и проводит с ним регулярные консультации. Он также учитывает в своей деятельности экономическую политику Правительства и содействует ее реализации, если это не противоречит выполнению его основных функций и осуществлению денежно-кредитной и валютной политики. Правительство не несет ответственности по обязательствам Национального Банка Казахстана, так же как и Национальный Банк Казахстана не несет ответственности по обязательствам Правительства, за исключением случаев, когда он принимает на себя такую ответственность. Органы представительной и исполнительной власти не вправе вмешиваться в деятельность Национального Банка Казахстана и его структурных подразделений по реализации его законодательно закрепленных полномочий.

Национальный Банк Казахстана на основании и во исполнение законов Республики Казахстан по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает нормативные акты, обязательные для исполнения всеми банками, небанковскими финансовыми организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций на основании лицензий, выданных Национальным Банком Казахстана, (далее банки) и их клиентами, а также другими юридическими и физическими лицами на территории Республики Казахстан.

Национальный Банк Казахстана имеет печать с изображением Государственного герба Республики Казахстан и со своим наименованием. Структурные подразделения Национального Банка Казахстана, имеющие статус юридического лица, имеют свою печать. Национальный Банк Казахстана имеет собственную эмблему.

Таким образом, правовой статус Национального банка Республики определен как центральный банк и представляет собой первый уровень банковской системы, осуществляющий таким образом денежно-кредитную, валютную политику государства, а также выполняющим контроль за банковско-финансовой системой. Насколько деятельность Национального банка республики Казахстан действенна и эффективна рассмотрим на основе анализа его деятельности за период 2006 -2007 годы. Данный анализ показан в следующей главе [5, c.40].

**2.2 Анализ деятельности Национального банка Республики Казахстан за период 2006- 2007 гг.**

Анализ деятельности Национального банка Республики Казахстан показывает, что в 2006 -2007 годах приоритетом денежно-кредитной политики Национального Банка было поддержание низких темпов инфляции. В 2005 году была продолжена политика свободно плавающего обменного курса тенге.

В качестве инструментов регулирования краткосрочной ликвидности банковской системы использовались: операции с краткосрочными нотами, операции с государственными ценными бумагами на открытом рынке, регулирование официальных ставок, рефинансирование банков путем переучета векселей, предоставление банкам краткосрочных кредитов на поддержание ликвидности (дневных и овернайт).

Для сглаживания резких краткосрочных колебаний обменного курса тенге и предотвращения чрезмерного укрепления курса тенге проводились операции на внутреннем валютном рынке.

Сохранение умеренных темпов девальвации тенге способствовало дальнейшему восстановлению ценовых паритетов по отношению к странам - основным торговым партнерам. Относительно стран СНГ индекс реального эффективного обменного курса тенге (REER) снизился с начала года на 7,6%, что было связано с реальным укреплением российского рубля на 8,5%.

В целом за год тенге реально укрепился по отношению к корзине валют остальных стран на 16% (в основном по причине девальвации евро на 11,3% в среднем за год). В итоге за 2007 год по группе 20 стран - торговых партнеров индекс REER повысился всего на 2,8%.

С целью ориентации банков второго уровня на снижение ставок по кредитам Национальный Банк в течение года поддерживал ставку рефинансирования слабо положительной в реальном выражении и понижал официальные ставки. За год ставка рефинансирования снизилась с 18% до 14%, ставка по кредитам "овернайт" - с 27 до 21%, ставка по операциям "репо" - с 23 до 19%.

Для осуществления Национальным Банком операций по переучету векселей с 20 июня 2007 года была введена и установлена на уровне 12,5% официальная учетная (дисконтная) ставка.

Для обеспечения равновесия денежного рынка и регулирования ликвидности банков с 01.05.06 г. норма обязательных резервов банков была снижена с 10 до 8% от общих депозитных обязательств банка перед небанковскими юридическими и физическими лицами.

Снижение минимальных резервных требований не привело к ослаблению защиты интересов вкладчиков и кредиторов банков, а напротив, позволило банкам более эффективно распоряжаться привлеченными средствами и увеличить кредитование реального сектора экономики.

Операции на открытом рынке. С целью регулирования ликвидности в банковской системе и стерилизации денежной массы в 2007 году Национальным Банком проводились на открытом рынке операции по покупке и продаже ценных бумаг, операции РЕПО и обратного РЕПО

В 2007 году механизм валютного регулирования и контроля совершенствовался с учетом ситуации на внешнем и внутреннем валютном рынке, развития новых финансовых инструментов, изменения условий и конъюнктуры инвестирования [7, c.102].

Функционирование Закона "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам валютного регулирования" создало возможность выработки более гибкого механизма регулирования путей оттока капитала, расширения перечня норм, нарушение которых повлекло за собой наказание в соответствии с валютным законодательством.

Изъятие субъектов банковской и страховой деятельности из сферы малого предпринимательства позволило усилить надзор за данными организациями, изменить требования к их деятельности с целью укрепления устойчивости финансовой системы и защиты интересов потребителей.

Была продолжена работа по совершенствованию экспортно-импортного валютного контроля. Национальным Банком были разработаны предложения по совершенствованию механизма экспортно-импортного валютного контроля, а также проект новой редакции Инструкции об организации экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан.

В Инструкции нашли отражение вопросы, ранее не урегулированные законодательством: порядок осуществления валютного контроля по экспортно-импортным сделкам, предусматривающий использование вексельной формы расчетов, основания и порядок закрытия паспортов сделок. Кроме того, разграничены компетенция, функции и полномочия органов и агентов валютного контроля, а также изменены направления информационных потоков между ними.

Практическая реализация внесенных предложений позволило усилить контроль за поступлением в страну экспортной выручки и товаров в счет погашения платежей по импорту.

Для усиления мониторинга за движением иностранной валюты по проводимым экспортно-импортным операциям, введены два новых вида лицензируемых операций - зачисление иностранной валюты, получаемой резидентом в качестве кредита от нерезидента, на счета третьих лиц, а также получение резидентами экспортной валютной выручки в срок свыше 120 дней.

В целях реализации правительственной программы развития рынка ценных бумаг, был введен упрощенный порядок лицензирования таких операций для компаний по управлению пенсионными активами. В 2007 году выдано 6 генеральных лицензий на инвестирование пенсионных активов в ценные бумаги, эмитируемые нерезидентами.

Необходимость унификации требований по вывозу наличной иностранной валюты в странах-участниках Таможенного союза потребовала внесения изменений по представлению физическими лицами документов о легальности происхождения валюты при ее вывозе из Республики Казахстан. Если ранее требовалось предоставление в таможенные органы документов на всю сумму вывозимой валюты, то теперь представляются документы только на сумму, превышающую установленный лимит. В Республике Казахстан норма вывоза наличной иностранной валюты составляет эквивалент 3 тыс. долл. США.

Одной из основных форм валютного контроля была проверка соблюдения норм валютного законодательства субъектами валютного рынка. Проведено 15 проверок банков, 3 проверки юридических лиц, рассмотрено 461 материалов проверок уполномоченных организаций и 10 материалов проверок уполномоченных банков, проведенных областными филиалами Национального Банка.

Увеличилось количество юридических лиц, обратившихся в Национальный Банк за лицензией на проведение операций, связанных с движением капитала. Так, если в 2006году была выдана 121 лицензия на проведение таких операций, то в 2007 году было выдано 214 таких лицензий. В структуре выданных лицензий отмечена тенденция роста количества лицензий на кредитование нерезидентов по импортным сделкам, что объясняется увеличением охвата валютным контролем импортных сделок.

Денежно-кредитная статистика характеризует изменение денежной массы, объема депозитов, а также объем выданных кредитов в экономику (Приложение А). Анализ данных показывает, что важнейшим количественным показателем денежного обращения является денежная масса, представляющая собой совокупный объем покупательных и платежеспособных средств, обслуживающих хозяйственный оборот. Так по состоянию на 1.09.2007 совокупный объем денежной массы по сравнению с 2007 годом возрос в 1,2 раза; по сравнению с 2006 годом - в 2,0 раза и составил на 1.09.05 года 1974,7 млрд. тенге. При этом денежная база (наличные деньги) увеличились по состоянию на 1.09.05 года по сравнению с 2007 годом на 42,7 млрд. тенге или 1,1 раза; по сравнению с 2006 годом в 1,6 раза и составили на 1 сентября 2007 года в сумме 399,5 млрд. тенге

Невысокие темпы роста наличных денег объясняется ростом в обращении платежных карточек, что способствует увеличению безналичного оборота в средствах расчета. Таким образом, стабильность денежной единицы, соответствие её массы потребностям экономики является важнейшим показателем сбалансированной денежной политики банков, важнейшим компонентом того, насколько деятельность банков отвечает назначению экономике [9, c.76].

Анализ других показателей деятельности банковского сектора также характеризует тенденцию укрепления банковской системы, которая продолжает укрепляться. Высокими темпами роста характеризуются такие показатели как депозиты (за 9 месяцев 2007 года рост на 16,8% ) , кредиты в экономику (за 9 месяцев 2007 года рост на 13,7% ). Таким образом, произведенный анализ основных макроэкономических показателей Национального банка показал в целом позитивное влияние на экономику страны. Поэтому проведем оценку деятельности Национального банка как банка, координирующего деятельность коммерческих банков.

Деятельность Национального банка Республики Казахстан отражается, прежде всего, на укреплении и эффективной деятельности банков второго уровня, поскольку банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Реформирование банковской системы происходило на протяжении всех лет рыночной экономики и по настоящее время продолжается работа по консолидации деятельности банковского сектора. На начальном этапе реформирования банковской системы в республике действовало более 200 коммерческих банков, из которых больше половины страдала хронической недостаточностью капитала, что привело к невыполнению пруденциальных предписаний Национального Банка, многие из них не справлялись с проблемой поддержания своей текущей ликвидности, и это привело к несвоевременному выполнению обязательств перед клиентами и вкладчиками. Первостепенной задачей Национального банка являлось недопущение аналогичных недостатков и просчетов в банковской системе республики.

Национальный банк достаточно четко осуществляет свои функции по отношению к банкам второго уровня, это прослеживается через принимаемые решения и дополнения к существующему законодательству. С каждым годом усиливаются требования Национального банка к качеству банковской сферы. Одним из таких требований является Программа перехода банков второго уровня к международным стандартам, предусматривающая обязательную реорганизацию или ликвидацию слабых банков, которые не выдерживают требования программ и правил Национального банка страны.

Процесс лицензирования, проводимый Национальным банком, заключается в следующем:

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

б) качество руководящего состава - для этого создана Квалификационная комиссия Национального банка, состоящая из представителей разных структурных подразделений Национального банка и проводящая согласование кандидатур после прохождения ими предварительного компьютерного тестирования;

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

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

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

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

-ежедневный баланс по форме 700 Н;

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

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

-ежемесячный отчет о выполнении пруденциальных нормативов;

-ежемесячный отчет о выполнении резервных требований;

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

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

-ежеквартальную регуляторную финансовую отчетность.

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

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

**Лимитирование рисков**. Этот контроль означает ограничение степени риска, которые банк может взять на себя. Кредитный риск - в этом случае ограничивается максимальный размер кредита на 1-го заемщика. Согласно нашему законодательству максимальный размер риска на одного заемщика составляет 10-25% от капитала банка. Валютный риск-ограничение объемов наличности в иностранной валюте у банков второго уровня для снижения спекуляций и рисков, связанных с колебаниями курсов валют. Процентный риск - контролируется путем востребования данных об изменениях процентных ставок, опубликования данных о несоответствии в сроках платежей.

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

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

В результате такой проводимой работы Национального банка по укреплению банковской системы дало следующие результаты. Второй уровень банковской системы составляет банковский сектор, который на сегодня представлен широкой сетью коммерческих банков и различными кредитными учреждениями. По состоянию на 1 мая 2007 года в республике функционируют 35 банков второго уровня, в том числе 2 государственных (Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана, АО Банк Развития Казахстана), 16 с иностранным участием (включая 10 дочерних банков банков–нерезидентов Республики Казахстан) и 17 отечественных коммерческих банков.

Банковский сектор за годы установления рыночных отношений претерпел большие изменения, что выразилось в количественном сжатии банковской системы (приложение Б). Анализ данной таблицы показывает, что ежегодно количество банков второго уровня сокращалось, при этом резкий рост филиалов наблюдался в 2002 году (6 отозванных лицензий), а в 2007 году ситуация изменилась, что выразилось в стабилизации банков. Результатом такой работы Национального банка в отношении финансово неустойчивых и неплатежеспособных банков стало, с одной стороны, укрепление банковской системы, повышение капитализации и финансовой устойчивости банков, а с другой стороны - значительное уменьшение их числа почти в 2 раза. Из 191 банков, действовавших в стране в 1994 году к сентябрю 2007 года осталось всего 34 т.е. количество банков уменьшилось в 5,4 раза, а число филиалов в 2,9 раза

Особенно тяжело сказался «надзорный пресс» Национального банка на отечественных банках. Если в 1993 г. их насчитывалось 197 или 97 % от общего числа банков, то к настоящему времени осталось 18, что составляет половина общего числа банков. В настоящее время доля банков с иностранным участием составляет 45,7 % или увеличилась на 12,4 пункта по сравнению с 2000 годом.

Вместе с тем, в отличие от банков, постоянно растет количество организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций, что является одним из признаков развития финансового посредничества. При этом количество таких организаций больше всего возросло в 2007 году на 75 учреждений или в 1,4 раза по сравнению с предыдущим годом и составило 251 учреждений. По состоянию на 1 сентября 2007 года их количество достигло 251.

Однако банковский сектор в действующей банковской системе страны является значительным и весомым. На протяжении последних трех лет, начиная с 2006 года, банковский сектор динамично развивается. Продолжаются процессы консолидации и оздоровления банковского сектора, повышении их способности оказывать базовые банковские услуги на клиентском рынке.

Кроме того, в результате повышения устойчивости банковского сектора значительно сократилась доля банков, нарушающих установленные Национальным банком пруденциальные нормативы. В частности, если по итогам 2006 года из 80% из общего количества выполняло нормативные требования Национального банка, что по состоянию на 1 мая 2007 года данный показатель составил 98,2%, показывало недостаточную степень устойчивости банковского сектора, то Произведенный анализ деятельности Национального банка показал определенные проблемы и пути их решения, которые будут рассмотрены в следующей главе [9, c.232].

**2.3 Денежно-кредитная политика Национального Банка РК**

Национальный Банк Республики Казахстан является органом, определяющим и осуществляющим государственную кредитно-денежную политику Республики Казахстан.

Целью кредитно-денежной политики Национального Банка Республики Казахстан является обеспечение устойчивости национальной валюты Республики Казахстан; ее покупательной способности и курса по отношению к ведущим иностранным валютам.

Национальный Банк Республики Казахстан может устанавливать целевые ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы в обращении.

Основным инструментом денежно-кредитной политики является:

- Процентные ставки по операциям Национального Банка Республики Казахстан с банками;

- Норматив минимальных обязательств, резервов, депонируемых в Национальном Банке Республики Казахстан, в том числе с возможной дифференциацией по срокам, объемам, и видам привлеченных средств;

- Операций на открытом рынке по покупке и продаже государственных ценных бумаг;

- Кредиты банкам и Правительству;

- Интервенции на валютном рынке;

- Введение в исключительных случаях, прямых количественных ограничений на уровень и область проводимых операций отдельных видов.

В целях регулирования объемов кредитов, представляемые банками, для снижения рисков неплатежа банками по их обязательствам, а также для защиты интересов вкладчиков и акционеров банков, Национальным Банком Республики Казахстан используется механизм резервных требований.

Норматив резервных требований рассчитывается как процент от общей суммы обязательств перед банками и устанавливается в размере не более 40%. Под операцией на открытом рынке понимаются купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций и других ценных бумаг, осуществляемые с целью регулирования объема денежных масс.

Национальный Банк Республики Казахстан вправе предоставлять Правительству краткосрочные кредиты по ставке, не ниже официальной процентной ставки рефинансирования в объемах и на условиях, устанавливаемых ежегодно в республиканском бюджете на очередной финансовый год. Также могут быть предоставлены кредиты на взаимосогласованных условиях по отношению подписок и других платежей по каждому кредиту, выдаваемому в соответствии с настоящей статьей, должно быть подписано соответствующее соглашение между Министерством Финансов Республики Казахстан. В этом соглашении должны указываться сумма кредита, сроки выплаты и процентная ставка [11, c.78].

В качестве инструментов регулирования краткосрочной ликвидности банковской системы использовались: операции с краткосрочными нотами, операции с государственными ценными бумагами на открытом рынке, регулирование официальных ставок, рефинансирование банков путем переучета векселей, предоставление банкам краткосрочных кредитов на поддержание ликвидности (дневных и овернайт).

национальный банк казахстан

Сравнительная характеристика экономических и динамических показателей приведена в нижеследующей диаграмме, где использованы данные из таблицы в Приложении А (рисунок 1).



Рисунок 1 - Динамика макроэкономических показателей Национального банка за 2006-2007 гг.

Данная диаграмма показывает динамику основных макроэкономических показателей Национального банка РК за периоды от 2006 по 2007 года включительно. Здесь виден рост экономических показателей в 2007 году по сравнению с 2006 годом, а именно:

- золотовалютные резервы выросли 125,9 млрд. тенге, то есть на 18,5%;

- денежная база увеличилась с 248,2 до 356,8 на 108,6, то есть на 43,8%;

- денежная масса выросла на 663,5, т.е. на 68,3%;

- количество вкладов в Национальном банке выросло с 1255,4 до 732,5, что на 71,8% больше, чем в 2006 году;

- объем кредитов в Национальном банке вырос на 51,7%.

Все эти показатели указывают как на общий рост и подъем Национального банка РК, так и на подъем в экономике и жизни населения. При этом тем инфляции составлял: в 2006 году 2,1% в год, а в 2007 году – 0,8% в год, что означает поддержание главного приоритета Национального банка – снижение темпов инфляции.

**3. ПРОБЛЕМЫ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

**3.1 Проблемы функционирования деятельности Национального банка Республики Казахстан**

В настоящее время ситуацию в банковском секторе можно охарактеризовать как стабильную. Политика Национального банка области надзора за банковским сектором ориентирована, прежде всего, на обеспечение финансовой устойчивости банковской системы республики. Однако в деятельности Национального банка имеются еще проблемы, в связи с чем, будет продолжена реализация политики повышения требований к уровню капитализации банков второго уровня.

В области развития банковского сектора Национальный Банк еще неэффективно проводит работы по внедрению в банках систем управления рисками и совершенствованию методов текущего надзора, в том числе консолидированного надзора. Кроме того, система обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов физических лиц еще не показала свою эффективность, что отражается на снижении степени прозрачности банковской деятельности.

Кроме того, не на достаточном уровне работа Национального банка по обеспечению адекватного надзора за деятельностью крупных банков, а также банков, входящих в состав финансово-промышленных групп, будет активизирована деятельность по внедрению надзора на консолидированной основе.

В 2007 году создание самостоятельного единого регулирующего органа по надзору за финансовым рынком, в рамках которого будут осуществляться оперативный контроль за всеми финансовыми институтами и комплексная защита прав и интересов инвесторов еще не показало свою результативность.

Принятие законопроектов «Об акционерных обществах» и «О рынке ценных бумаг», разрабатываемый в настоящее время закон "Об инвестиционных и паевых фондах" и ориентированный на создание условий для привлечения к инвестированию на фондовом рынке непрофессиональных инвесторов (прежде всего населения) еще не дало толчок дальнейшему развитию рынка ценных бумаг в стране.

Развитие фондового рынка, а также соответствующий рост операций банков с ценными бумагами диктуют необходимость активизации сотрудничества с Национальной комиссией РК по ценным бумагам по регулированию операций банков на рынке ценных бумаг. Однако такого тесного контакта между этими организациями еще не достигнуто.

До сих пор не приняты меры по стимулированию развития таких финансовых инструментов, как ипотечные облигации, агентские ценные бумаги, краткосрочные коммерческие ценные бумаги и другие. В целях развития коллективного инвестирования планируется устранить двойное налогообложение доходов инвестиционных фондов, полученных ими по финансовым инструментам и предназначенных для выплаты своим вкладчикам (акционерам). Не созданы условия для повышения возможностей внутренних инвесторов по диверсификации инвестиционных портфелей

Национальным Банком планируется продолжить совершенствование нормативной и правовой базы развития систем ипотечного кредитования и стройсбережений, однако компания по страхованию рисков ипотечных кредитов еще работает неэффективно.

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

Рассмотренные проблемы требуют разработки мероприятий, которые будут рассмотрены далее [13, c.67].

**3.2 Мероприятия по совершенствованию деятельности Национального Банка Республики Казахстан в современных условиях**

Среди основных задач Национального Банка в 2006-2007 годах – дальнейшее развитие финансовых рынков. Будет продолжена работа по развитию инфраструктуры страхового рынка и активизации деятельности его профессиональных участников (страховых брокеров, актуариев и уполномоченных аудиторов). Должное развитие получит страхование рисков в деятельности различных категорий профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Планируется расширение перечня обязательных видов страхования, в частности, охватывающих их массовые и социально-значимые направления, а также связанные с профессиональной ответственностью.

В целях защиты интересов клиентов по договорам страхования предполагается создание Фонда, гарантирующего осуществление страховых выплат страхователям. На первом этапе предполагается введение гарантирования по основным видам обязательного страхования, с дальнейшим его расширением на все остальные виды, включая добровольное страхование.

Особое внимание будет обращено на увеличение конвергенции финансовых услуг и создание условий добросовестной конкуренции для функционирования финансовых организаций.

Будет продолжена работа по формированию списка первоклассных эмитентов векселей (как за счет национальных компаний, так и за счет хозяйствующих субъектов «среднего звена»), по совершенствованию нормативной правовой базы вексельного обращения и совершенствованию инфраструктуры вексельного рынка.

В рамках совершенствования системы корпоративного управления будет начата разработка типовых форм внутренних документов эмитентов ценных бумаг с учетом норм корпоративного управления, заложенных в Рекомендациях по корпоративному управлению в акционерных обществах и Нормах этики профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Планируется разработать рекомендации по организации систем корпоративного управления и управления рисками в организациях, осуществляющих деятельность в сфере фондового рынка, что особенно актуально в отношении организаций, осуществляющих инвестиционное управление портфелем ценных бумаг, и брокеров-дилеров, которые поступательно должны развиваться как инвестиционные банки.

Одним из приоритетов деятельности Национального Банка остается защита прав и законных интересов кредиторов банков и страховых (перестраховочных) организаций при их ликвидации, проводимой в соответствии с финансовыми и гражданскими нормами. Реализация этой задачи будет осуществляться через законодательные рычаги, направленные на дальнейшее совершенствование нормативной правовой базы, усиление контроля за деятельностью ликвидационных комиссий и обеспечение проведения ликвидационного производства в рамках действующего законодательства.

Национальным Банком Республики Казахстан в период с 2006 по 2007 год планируется в целях перехода к международным стандартам финансовой отчетности системы бухгалтерского учета в Национальном Банке и организаций, регулирование и надзор за деятельностью которых возложены на Национальный Банк Республики Казахстан, осуществлять свою деятельность в следующих направлениях.

Основное внимание Национального Банка в области платежных систем в 2006 году и в последующие годы будет уделено внедрению Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек. Национальная межбанковская система платежных карточек позволит решать задачи выплаты через карточки заработной платы, довольствия для военнослужащих, пенсии пенсионерам и других адресных выплат, оплаты любых видов товаров и услуг, улучшения условий оплаты таможенных сборов и платежей, оптимизации сбора налогов и платежей налоговыми органами, учета медицинских услуг и т.д. Это будет означать создание единого платежного пространства по обслуживанию населения и торгово-сервисных предприятий, вовлечение в безналичный оборот наличной денежной массы, находящейся у населения [16, c.98].

В связи с наступлением срока подведения итогов по достижению БВУ, отнесенными к первой группе, определенных результатов согласно Программе перехода банков второго уровня к международным стандартам приняты изменения и дополнения в Положение о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам. Следуя общей экономической стратегии и в соответствии с "Программой дальнейшего реформирования банковской системы на 1996 -1998 годы", направленной на достижение финансовой стабилизации и коренных преобразований экономики Казахстана, усилия Национального банка были направлены на безусловное выполнение стратегии развития Казахстана до 2030 года. Основными целями Программы является создание необходимых условий для дальнейшего повышения внутренней и внешней устойчивости национальной валюты РК и укрепление системы банков второго уровня для расширения возможностей финансирования экономики страны. Одной из главных задач, на которое Национальный банк направит усилия для достижения указанной цели - кардинальное улучшение системы банковского надзора и принципов регулирования банковской деятельности.

Проводимая в настоящее время реформа системы банковского надзора должна быть в основном завершена к 2006 году. Целью проводимой реформы является приближение методов и процедур банковского надзора к международным стандартам. Требования, предъявляемые Национальным Банком к казахстанским банкам, будут приведены в соответствие с международными стандартами банковского надзора. Применение международно-признанных стандартов даст реальную оценку уровня капитализации банков и подверженности банков рискам, что будет способствовать принятию более обоснованных решений как руководством и акционерами банков, так и Национального банка в отношении конкретных банков второго уровня, включая принятие решений по применению корректирующих мер, способствующих сохранению на рынке только адекватно капитализированных банков. Дистанционный (документарный) надзор как основной метод контроля за работой банков - это метод разумного надзора, который заключается в периодическом представлении банками (и другими финансовыми учреждениями) своей отчетности в органы надзора, что, как правило, делается на ежемесячной или ежеквартальной основе.

Несмотря на то, что отчетность обычно предусматривает включение данных, необходимых для макроэкономического анализа, в системе разумного надзора отчетность используется для определения финансового состояния того или иного учреждения, используя при этом анализ финансовых показателей, при помощи коэффициентов: адекватность капитала, рентабельность, ликвидность и качество активов. Успех дистанционного надзора зависит от достоверности данных, представленных в соответствии с четкими инструкциями и нормативами учета и отчетности, причем особое внимание следует уделять обеспечению достоверности и полноты представляемой информации. Для эффективного дистанционного надзора требуется высокий уровень навыков проведения финансового анализа ключевых показателей, перечисленных выше. В оптимальном варианте, дистанционный надзор служит в качестве "системы раннего оповещения", которая предупреждает работников органов надзора о возникновении проблем в финансовом состоянии отдельного банка. В свою очередь, дистанционный надзор сам по себе редко выявляет все риски, стоящие перед банками, и не может пролить свет на все субъективные ключевые аспекты. Особенно в области анализа качества руководства банком [17, c.49].

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате изучения темы «Национальный банк Республики Казахстан и его функции» показало, что первоочередной задачей национального банка является стабилизация экономики. Необходимо обеспечение экономического роста, борьба с инфляцией. Государство этим занимается, проводя фискальную и денежно - кредитную политику через Национальный банк.

При этом в первой главе показано, что экономическая сущность национального банка состоит в его назначении как особого банка, осуществляющий координирование и регулирование финансово-кредитных учреждений, а также являющийся эмиссионным, резервным, кассовым центром страны.

Основными функциями Национального банка являются : эмиссия кредитных денег (банкнот); оказание разнообразных услуг для банков и других кредитных учреждений; выполнение функций финансового агента правительства; хранение централизованного золотого и валютного запаса; проведение мероприятий денежно-кредитной политики. При этом целью денежно-кредитной политики Национального банка является контроль над денежной массой или уровнем ссудного процента - все это делается для регулирования денежного предложения в стране.

Изучение зарубежного опыта деятельности центрального банка в США показало, центральным звеном денежной политики в США является ФРС. Именно он своими действиями и проводит денежную политику. В мировой практике основными инструментами Центрального банка являются: операции на открытом рынке ценных бумаг, уровень процентной ставки по займам коммерческим банкам и величина обязательных резервов.

Во второй главе проанализирована деятельность и дана оценка работы Национального банка. Национальный банк разрабатывает требования к коммерческим банкам, выполнение которых обеспечивает ликвидность банков. В результате банковский сектор в действующей банковской системе страны является значительным и весомым. На протяжении последних трех лет, начиная с 2006 года, банковский сектор динамично развивается. Продолжаются процессы консолидации и оздоровления банковского сектора, что выразилось в сохранении жизнеспособности отечественных банков и повышении их способности оказывать базовые банковские услуги на клиентском рынке.

В третьей главе определены проблемы, выразившиеся в недостаточном эффективном управлении кредитно- финансовыми учреждениями. Для решения проблем Национальный Банк Казахстана сохраняет преемственность в определяющих принципах формирования денежно-кредитной политики, соподчиняя ее цели главным задачам экономической политики государства.

На предстоящие 2007 – 2008 годы снижение инфляции при обеспечении роста ВВП по-прежнему остается конечной целью денежно-кредитной политики. Задачей определения количественных параметров экономической политики является выбор наилучшего сочетания экономического роста и инфляции. Критерием такого выбора должно быть повышение доходов населения в реальном выражении.

При проведении денежно-кредитной политики Национальный банк предполагает использовать не только все имеющиеся в настоящее время в его распоряжении инструменты, но и расширить их состав, сделав набор располагаемых методов контроля и управления денежным предложением полностью адекватным складывающимся общеэкономическим условиям. Однако возможность и эффективность применения конкретных инструментов денежно-кредитного регулирования в значительной степени будут связаны с восстановлением и развитием сегментов финансового рынка и укреплением банковской системы. Достижение поставленных целей также будет зависеть от наличия соответствующих условий, создаваемых функционированием всех секторов экономики и проведением необходимых институциональных преобразований.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Закон « О Национальном банке РК» от 30 августа 1995 года.
2. Закон «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1995 года.
3. Закон Республики Казахстан от 6 марта 2006 года N 392 «О микрокредитных организациях», 2006 г., N 4, ст. 23; "Казахстанская правда" от 18 марта 2006 года
4. Послание Президента РК Программа – 2030, Алматы, 2007
5. Абуталипов М., Розукулов У. Вопросы совершенствования оценки и снижения кредитного риска // Деньги и кредит, № 10,2006,с.27
6. Ахметова А. Роль системы гарантирования вкладов населения в процессе увеличения депозитной базы банков второго уровня // Банки Казахстана , №11, 2006 с.31.
7. Досымов Б.С. Современные проблемы ипотеки. // Банки Казахстана, №8.2006,с.19.
8. Донцов С. Банковская система – крупнейший институциональный инвестор национального фонда рынка. // Банки Казахстана, № 12, 2006, с. 4.
9. Искакова З.Д. Перспективы развития банковской системы Республики Казахстан. // Банки Казахстана, № 4, 2006 с.13.
10. Касенова Р.А. Усилить регулирование деятельности коммерческих банков в Казахстане // Банки Казахстана, № 2, 2007, с. 45.
11. Комарова Г.П. Кредитная система. // М.: Финстатинформ, 2001, с.12.
12. Пессель М.А. “Денежное обращение, кредит и банки”. // “Финстатинформ” Москва 1995.
13. Балабанов И. – Банки и банковское дело / СПБ. Питер,2001
14. Дж.Долан "Деньги, банки и денежно-кредитная политика" / "Санкт-Петербург Оркестр", С-Пб, 1994 г.
15. Дж.Долан "Макроэкономика" / "Санкт-Петербург Оркестр", С-Пб, 1994 г.
16. Жуков Е.Ф – Деньги, кредит, банки, ценные бумаги. / М.: Юнити, 2001,с.45.
17. Жуков Е.Ф – Банки и банковские операции./ М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2000
18. Ильясов К.К. – Финансово-кредитные проблемы развития экономики Казахстана / Алматы: Бiлiм, 1995, с.240.
19. Колесников В.И – Банковское дело / М.: Финансы,2001
20. Коробова Ю.И – Банковский портфель / М.: Соминтекс, 2000
21. Кучукова Н.К. Макроэкономические аспекты реформирования финансово-кредитной системы Республики Казахстан в условиях перехода к рыночной экономике. / Алматы: Гылым, 1994, с.439.
22. Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка. / М.: ДИС,1999
23. Питер С. Роуз. Банковский менеджмент. / М.1999
24. Райзберг Б.А. Курс экономики: / ИНФРА-М, 1997, с.720.
25. Сейткасимов – Банковское дело / Алматы.: Каржы-Каражат,2000, с.256.
26. Сейткасимов Г.С Деньги, кредит, банки. / Алматы: КазГАУ,2000, с. 135.
27. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. / М., 2000, с. 324.
28. Уткин В.К. Стратегический менеджмент. / М.: 2002,
29. Черкасов – Банковские операции / М: 2001, с.28.
30. Интернет-ресурсы официального сайта НБ РК www.nationalbank.kz
31. Интернет-ресурсы официального сайта Российской газеты www.rg.ru

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

Таблица 1 - Динамика основных макроэкономических показателей Национального банка за 2006-2007 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 | 2007 | 1.09.2007 |
| Инфляция в среднем за год, % | 2,1 | 0,8 | 0,2 |
| Ставка рефинансирования на конец года | 7 | 7.5 | 8 |
| Валовые золотовалютные резервы, млн. долл. США | 5692,8 | 6742,4 | 7807,8 |
| Денежная база, Млрд. тенге | 248,2 | 356,8 | 399,5 |
| Денежная масса, Млрд. тенге | 971,2 | 1634,7 | 1974,7 |
| Депозиты резидентов в банковской системе, Млрд. тенге | 732,5 | 1255,4 | 1466,5 |
| Кредиты банков экономике; Млрд. тенге | 978,1 | 1484,3 | 2045,4 |

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

Таблица 2 - Анализ динамики регулирования Национальным банком банковской системы РК; шт.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2002 | 2006 | .2007 | 1.09.05 |
| Всего банки  из них:  а)государственн.  б)межгосударственные  в) с участием иностранного капитала в т,ч.  - дочерние  г)коммерческие | 44  2  1  16  11  25 | 38  2  -  17  11  19 | 35  2  16  10  17 | 34  2  14  10  18 |
| Создано банков | 1 | 1 | 1 | - |
| Количество филиалов: | 369 | 360 | 354 | 384 |
| Отозвано лицензий банковских операций | 6 | 3 | 1 | 1 |
| Кредитные учреждения в т.ч.  -ломбарды  -кредитные товарищества  микрокредитные организации | 111  50  27  34 | 168  69  60  39 | 176  71  66  39 | 251  77  130  44 |