**Введение**

В данной работе исследуется развитие банковской системы в современной экономике.

Цель данной работы заключается в рассмотрении реформ банковского сектора в Республике Казахстан.

Поставленная задача была выполнена путем анализа экономической литературы и журналов посвященных экономической тематике, данных Национального банка и Статистического Агентства РК.

Актуальность заданной темы обуславливается тем, что одним из важнейших атрибутов рыночной экономики является банковская система, которая выступает своего рода генератором, аккумулирующими снабжающим государство и всех членов общества финансовыми средствами. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в Казахстане.

**Особенности банковской системы Казахстана**

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 широко распространения новые виды банковских операций: вложение в ценные бумаги и паи (0,5-0,6% активов), трастовые операции, лизинг. Помимо кредитов хозяйственным органам и банкам, значительная часть средств коммерческих банков размещена на корреспондентских и резервных счетах в Нацбанке и в кассе (15-16%). Из источников средств банков можно выделить прежде всего средства на текущих и расчетных счетах предприятий, кредиты других банков, в первую очередь Нацбанком, собственные средства банков. Минимальная и максимальная процентные ставки составляли по депозитам соответственно 100 и 180%, по коммерческим банковским кредитам. На рост процентных ставок по кредитам влияет увеличение учетной ставки Нацбанка. К настоящему времени сложилась ситуация, когда банковские учреждения в Казахстане действуют как универсальные банки, без относительной специализации.

**История развития банковской системы в Казахстане**

Во времена советской власти Казахстан не имел своей банковской системы, так как на территории республики функционировали филиалы и отделения центральной кредитной системы СССР. В связи с этим история банковской системы неразрывно связана с историей СССР и дореволюционной России. В банковскую систему царской России входили: Государственный банк, акционерные банки, общества взаимного кредита, городские банки, банки ипотечного кредита и другие кредитные учреждения.

Государственный банк России (начал свою деятельность в 1860г.) являлся Центральным банком всей кредитной системы. Ему принадлежало монопольное право на выпуск бумажных денег в обращение. Государственный банк России привлекал в 1914г. больше половины вкладов и текущих счетов, около 1/3 учетно-ссудных операций всех акционерных коммерческих банков. В отличие от центральных эмиссионных банков других стран Государственный банк России кредитовал не только банки, но и промышленность, торговлю, заготовки. К 1914г. он имел 10 контор, 124 отделения и 791 приписную кассу государственного казначейства.

Акционерные коммерческие банки (47 банков с 743 филиалами) занимали доминирующие положение на рынке ссудных капиталов и к 1914г. достигли высокой степени концентрации.

Для обслуживания средней и мелкой буржуазии функционировали мелкие кредитные учреждения: общества взаимного кредита (11081), городские общественные банки (343).

Система ипотечного кредита состояла из государственного дворянского земельного банка, государственного поземельного банка, 10 акционерных земельных банков, 36 городских кредитных банков и прочих банков ипотечного кредита.

Среди прочих кредитных учреждений наиболее распространение получила кредитная кооперация, обслуживающая зажиточные слои деревню. Она состояла из ссудосберегательных касс и кредитных товариществ.

После Октябрьской революции 1917г. был осуществлен принцип государственной монополии организации банковского дела. В стране был создан Государственный банк, а затем, в результате национализации частных коммерческих и других банков, - отраслевые и территориальные банки, принадлежащие также государству. Одним из звеньев банковской системы становятся государственные трудовые сберегательные кассы. Одновременно с государственными банками в первые годы советской власти создаются негосударственные кредитные учреждения: кооперативные и частные государственно-капиталистические, в т.ч. с участием иностранного капитала. В 1922г. стали организовываться кредитные и ссудно-сберегательные товарищества и их союзы, в задачу которых входило оживление деревни и кустарной промышленности. В 1924г. сельскохозяйственной кооперации было разрешено проводить кредитные операции в форме приема вкладов, выдачи ссуд и посредничества в расчетах. На 1 апреля 1926г. в СССР насчитывалось 16185 товариществ, из них 2426 - кредитных и ссудно-сберегательных и 12424 - сельскохозяйственных с кредитными функциями.

С 1922г. создаются общества взаимного кредита для кредитования частной торговли, промышленности, а также государственно-капиталистический акционерный юго-восточный банк и Российский коммерческий банк с участием иностранного капитала.

Коллективизация сельского хозяйства сделала ненужной кредитную кооперацию, которая ликвидируется в 1931г. Вытеснение частного сектора из сферы торговли и промышленности привело к свертыванию деятельности общества взаимного кредита. Функции других кредитных органов переходит к государственным отраслевым банкам: Промбанк, Цекомбанк, Всекобанк, Центральный сельхозбанк и другие, которые были образованы в 1922—1925 гг.

В результате проведения кредитной реформы в СССР в 1930-1932 гг. организованы отраслевые банки на новых принципах. Созданы 4 специальных банка по финансированию и кредитованию капитальных вложений:

Банк финансирования капитального строительства промышленности и электрохозяйства (Промбанк), преобразованный из банка долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства. Он был в 1959 г. реорганизован в Стройбанк СССР;

Банк финансирования социалистического земледелия (Сельхозбанк СССР), организованный вместо многочисленных кредитных товариществ и республиканских сельскохозяйственных банков (в 1959 г, был упразднен, его функции распределены между Госбанком и Стройбанком СССР);

Банк финансирования капитального строительства кооперация (Всекобанк), созданный на базе Всероссийского кооперативного банка (в 1936 г. Всекобанк был ликвидирован, а его активы и пассивы переданы организованному Торгбанку СССР, упразднен ному в 1959г.);

Банк финансирования коммунального и жилищного строительства (Цекомбанк); был упразднен в 1959 г., а его функции распределены меду Стройбанком и Госбанком СССР.

Все эти отраслевые банки занимались финансированием и долгосрочным кредитованием отрасли. А в Госбанке СССР было сконцентрировано краткосрочное кредитование всех отраслей народного хозяйства. Роль Госбанка СССР как центрального и ведущего звена всей кредитной системы еще больше возросла. Расчетные и текущие счета всех предприятий и организаций сосредоточились в Госбанке СССР.

Был осуществлен на практике принцип концентрации денежного оборота в одном банке, т.е. каждое предприятие, организация или учреждение могло иметь расчетный или текущий счет только в одном банке. В этом банке они хранили свои средства, получали кредиты и наличные деньги, через него проводили все безналичные расчеты.

Банковская реформа в СССР била проведана в 1987 - 1988гг. В результате на основе учреждений Госбанка СССР и Стройбанка СССР были созданы: Промстройбанк, Агропромбанк и Жилсоцбанк. На базе системы сберегательных касс, входивших в состав Госбанка СССР, образован Сберегательный банк, а на основе Внешторгбанка создан Внешэкономбанк. Госбанк СССР перестал осуществлять кассовое и кредитно-расчетное обслуживание предприятий и организаций. Он был провозглашен Центральным банком страны.

На Промстройбанк СССР было возложено проведение кредитной политики, повышение эффективности системы кредитования основной деятельности, финансирование и кредитование капитальных вложений, а также расчеты в промышленности, строительстве, на транспорте и в связи, в системе Госснаба СССР. Банк ввел расчетные, ссудные и другие счета предприятий и объединений этих отраслей хозяйства. Такое же комплексное кредитно-расчетное обслуживание предприятий агропромышленного комплекса осуществляет Агропромбанк СССР; предприятий и организаций социальной сферы и торговли - Жилсоцбанк СССР; обслуживания населения - Сбербанк СССР. Внешэкономбанк СССР обеспечивал организацию и проведение расчетов по экспортно-импортным операциям.

Структура специализированных банков была построена по административно-территориальному принципу. Организованы республиканские банки в союзных республиках и управления банков в краях и областях. На уровне района или города банки имели свои учреждения. Они создавались первоначально, по принципу: в районе, как правило, одно учреждение одного из специализированных банков, клиентура которого преобладает в данном районе. Исключение составляли Сбербанк СССР, учреждения которого были представлены в каждом районе, колхозе и совхозе. Низовое звено спец банков (кроме Сбербанка), несмотря на специализацию, обслуживало всю клиентуру данного района. По существу специализация банков выражалась только на уровне управления, а низовые учреждения превратились в универсальные кредитные учреждения. Они обслуживали клиентуру всего района, т.е. предприятия, всех отраслей.

Коммерческие банки, отделенные от Госбанка, обычно функционировали как специализированные, каждый банк имел монополию в определенной отрасли (промышленность, строительство, сельское хозяйство, внешняя торговля). Они финансировали и кредитовали свои предприятия, как им предписывалось, зачастую под крайне низкие проценты, не принимая в расчет обоснованность, жизнеспособность и прибыльность этих предприятий. В активах этих банков преобладали некачественные просроченные ссуды убыточных государственных предприятий.

В целом идея специализации банков внесла путаницу в работу банковской системы, она не освободилась от монополизации, не внесла коренного изменения в кредитный механизм, а стала, пожалуй, еще более громоздкой и характеризовалась многозвенностью, носила явно затратный характер, возрос бюрократический аппарат верхнего уровня при ослаблении первичных звеньев. Значительно ослабилась роль Государственного банка СССР — он не оказывал действительного влияния на работу специализированных банков.

В этих условиях единственно целесообразным было провести банковскую реформу, осуществить переход банковской системы к ее двухуровневой организации, аналогичной западным образцам.

Перестройка банковской структуры должна была ликвидировать монополию Госбанка на банковское дело. До 1988 г. Госбанк СССР был практически универсальным кредитным учреждением, выполнявшим функции Центрального, коммерческого и инвестиционного банков. Казахская республиканская контора Стройбанка СССР осуществляла обслуживание инвестиций в городе - в промышленности, на транспорте и в других отраслях хозяйства. Внешторгбанк СССР, функционировавший на акционерных началах, обслуживал операции в валюте и с валютой.

После получения суверенитета, в декабре 1990 г., Казахстан сразу же приступил к созданию собственной банковской системы, отвечающей требованиям рыночной экономики. Уже в январе 1991г. был принят Закон " О банках и банковской деятельности в Казахской СССР", что было, по существу, началом банковской реформы в стране. Республиканский Государственный банк был преобразован в Национальный банк, Республики Казахстан с областными управлениями и отделениями. Республиканский Промстройбанк. — в акционерно-коммерческий банк Туранбанк, Агропромбанк в акционерно-коммерческий банк - Агропромбанк Республики Казахстан, Внешторгбанк — в акционерно-коммерческий банк Алембанк, Республиканский Сбербанк — в акционерно-коммерческий — Сбербанк Республики Казахстан. В 1993 г. эти банки были преобразованы в акционерные банки, а Сбербанк переименован в Народный банк Республики Казахстан.

**Банковская реформа в Казахстане с 1991 г.**

**Необходимость проведения реформы банковской системы**

В период перехода экономики Республики Казахстан на рыночные отношения необходимы принципиально иные переходы к системе управления кредитом и построению механизма банковского обслуживания хозяйственной деятельности, использованию экономических методов руководства деятельностью предприятия и банков; перестройка системы взаимоотношений как между банками и их клиентами, так и в рамках самой банковской системы - между ее отдельными звеньями, т.е. необходимо реформирование банковской системы с учетом новых явлений и процессов.

Необходимость проведения реформы банковской системы в Республике Казахстан, по мнению специалистов Мирового банка, объясняется существованием двух категорий краткосрочных проблем, которые могут воспрепятствовать проведению реформы макроэкономики. К первой категории относится проблема неправильного размещения финансовых ресурсов, обусловленная практикой старой системы государственного распределения целевых кредитов и банковской практикой, оставшейся в наследство от централизованной экономики. Вторая категории проблем состоит в том, что банки унаследовали "некачественные" (просроченные) ссуды и убыточные государственные предприятия. Эти проблемы мешают доступу жизнеспособных (или кредитоспособных) существующих государственных, а также возникающих частных предприятий к финансовым ресурсам и отвлекают банковские финансовые ресурсы в пользу нежизнеспособных (или убыточных) предприятий.

Кроме того, бывшая банковская система не смогла нормально проводить платежи и расчеты между предприятиями и организациями.

В течение 1992 г. произошло увеличение кредитных вложений в экономику Казахстана. Если сумма кредита к валовому национальному продукту составила в I квартале 1992 г. 11,3%, то в IV квартале - 29,8%. Это произошло в основном за счет рефинансирования, кредита Национального банка, которое, в свою очередь, финансировалось контокоррентным кредитом Центрального банка России. Об этом свидетельствуют следующие данные: в I квартале 1992 г. сумма кредита Нацбанка коммерческим банкам к валовому Национальному продукту составил 6,7%, а в IV квартале - 17,8%. Такое централизованное административное распределение кредитных ресурсов через специализированные банки открывало доступ к кредитам нежизнеспособным убыточным государственным предприятиями вело к образованию плохих, недействующих кредитов, т.е. образованию у банков плохого кредитного портфеля. В 1993 г. Нацбанком централизованно выдано кредитов на сумму 7,5 млрд. тенге, из них 5,6 млрд. тенге - правительственных, т.е. на их долю приходилось 75%, общая сумма возврата по ним равнялась 138,5 млн. тенге, или 3,9%, остальная часть пролонгирована.

Вообще недостаток практики рефинансирования кредита Нацбанком заключается в том, что, получая открытый доступ к рефинансовым кредитам, банки теряют стимул самостоятельно мобилизовать депозитные ресурсы. Кроме того, при размещении этих кредитов на субъективной основе часто не учитывается эффективность работы банков, из-за чего кредитные ресурсы не всегда распределяются рационально.

Еще один фактор, мешавший эффективному размещению кредитов, - это политика низких процентных ставок. Низкие процентные ставки способствовали увеличению потребности на ссуды и ослаблению финансовой дисциплины государственных предприятий, которые прямо кредитовались централизованно по кредитным заявкам.

Получая эти дешевые кредиты, госпредприятия использовали их в основном для выплаты зарплаты и накопления материальных ценностей, а не для инвестиций. Достаточно сравнить уровень инфляции и номинальную процентную ставку кредитов Нацбанка: последняя в марте 1992 г. составила 25% в год при годовой инфляции розничных цен более чем 500%. В ноябре 1992 г. номинальная процентная ставка увеличилась до 65%, а инфляция составила 1000%. В то же время предприятия, получающие дешевые кредиты, не торопились с улучшением своего финансового состояния и перестройкой работы.

Таким образом, соединение политики прямого кредитования поддерживаемых государственных предприятий с политикой низких процентных ставок привело к неправильному размещению кредитных ресурсов.

Прямое кредитование специализированными банками своих предприятий без разбора их ликвидности привело к увеличению просроченных ссуд, в то же время вновь рождающееся, ориентированные на рынок предприятия не имели доступа к кредитам банков.

Политика низких процентных ставок не позволяла банкам мобилизовать сбережения в полной мере. Предприятия и население предпочитают размещать свои сбережения в реальных активах. Предприятия наращивают товарные запасы, а граждане покупают недвижимость и товары длительного пользования. Реальные активы - гораздо лучшая защита от инфляции, от обесценения денежных накоплений. Проценты, выплачиваемые банками за вклады, далеко не компенсировали потери от инфляции. Нехватка кредитных ресурсов из-за недостаточной мобилизации сбережений предприятий и населения не дает банкам кредитовать эффективные предприятия.

Отрицательное влияние на характер распределения кредитных ресурсов оказывала практика предоставления государственным предприятиям субсидированных и льготных кредитов. Субсидированными кредитами назывались кредиты, предназначенные для компенсации предприятиям их специфических затрат, например, затрат на социальную защиту населения, а также издержки, обусловленные традиционной неэффективностью работы предприятий. Они предоставлялись по процентным ставкам ниже, чем ставки кредита, рефинансируемого Нацбанком (в IV квартале 1992 г. ниже 65%). Политика субсидированных кредитов фактически стерла разницу между обычным кредитом и государственной дотацией. Эти ссуды практически не погашались предприятиями.

Широко практиковалась выдача льготных кредитов сельскохозяйственным предприятиям на проведение взаимных зачетов в расчетах. В 1992 г. доля льготных кредитов Национального банка составила около 70% всех рефинансируемых кредитов, или 42% от всех кредитных вложений. Основная часть льготных кредитов на сельское хозяйство и заготовительные организации.

Централизованные кредиты на целевые правительственные программы предоставлялись в 1993 г. также, в основном, по льготным процентным ставкам (3%, 25% и 65%). Из общей суммы выданных банками кредитов в сумме 7,5 млрд. тенге 76% приходилось на их долю, так как после отмены в 1992 г. ограничений на процентные ставки, устанавливаемые коммерческими банками, маржа в размере 3% сохранилась по кредитам, предоставляемым; банками за счет централизованных кредитных ресурсов Национального банка. В результате средняя процентная ставка по предоставляемым централизованным кредитам в целом по республике за 1993 г. составила 48,2%. Индекс потребительных цен в тот год был определен, на уровне 2269,8%.

При проведении массового клиринга долгов предприятий Нацбанк также предоставлял субсидированные льготные кредиты предприятиям-должникам. В 1992 г. на долю кредитов, выданных на эти цели, падает около 30% всех льготных кредитов. Основная часть кредитов оставалась непогашенной.

Хотя вышеназванные кредиты предоставлялись на улучшение финансового состояния предприятий, они превратились в инструмент финансирования их убытков. К тому же большое различие между номинальной процентной ставков по субсидированным и льготным кредитам и уровнем инфляции способствовало финансовым спекуляциям.

В общей сумме кредитных вложений значительный вес имеет кредит правительству на покрытие дефицита бюджета негосударственного долга: на 1 января 1992 г. они составляли соответственно 13,7 и 11%, на 1 января 1993 г. - 1,5 и 2%, а в 1993 г. предоставлен кредит на покрытие бюджетного дефицита 877 млн. тенге, или 11,8% от всей суммы кредита.

В результате структура кредитных вложений значительно ухудшилась, возросла доля недействующих (просроченных) кредитов. Потери Национального банка из-за низкой процентной ставки и потери капитала исчислялись колоссальной суммой.

Начавшийся в 1992 г. в республике кризис неплатежей оказывал пагубное влияние на финансовое положение предприятий и на экономику в целом. Многие предприятия вынуждены были резко снизить производство продукции, некоторые вообще остановить производство. Применялись в расчетах бартер, предварительная оплата за товары и услуги.

На 1 января 1991 г, неоплаченные в срок расчетные документы составили 5 млн. тенге, а на 1 января 1992 г. - 11,2 млн. тенге, а на июнь 1992 г. - 384 млн. тенге, или 12,3% валового национального продукта (ВНП), или 84,1% общей суммы полученных банковских кредитов. За 1993 г. просроченные платежи возросли с 91,5 млн. тенге до 5,5 млрд. тенге, или в 60 раз. Просроченная задолженность по ссудам банкой возросла с 12,6 млн. тенге до 1,7 млрд. тенге, или в 135 раз.

Такое явление объясняется рядом причин и в первую очередь неэффективностью системы платежей, а также проблемами кредитного рынка. Особенно они проявились, когда Национальный банк в начале 1992 г. начал ограничивать выдачу кредитов предприятиям. Последние не могли получить оплату за отгруженные товары с других предприятий, платежи задерживались на полгода и больше. Под угрозой оказались все предприятия, как здоровые, платежеспособные, так и неплатежеспособные.

Проблемы кредитного рынка обнаружились, когда была ликвидирована прежняя система безналичных расчетов и кредитование под расчетные документы. Предприятия отгружали свою продукцию согласно плану и договорам поставок покупателю, не проверяя его платежеспособности. Если у покупателя не было средств на счете, ему автоматически банк предоставлял кредит, риск неплатежа был ранен нулю. После отметил этой системы, (банк не стал выдавать кредиты предприятиям, если они некредитоспособные) разразился кризис неплатежей; задержки с оплатой или неспособность ряда предприятий произвести оплату за товары и услуги вызвали цепную реакцию неплатежей.

К тому же задержки платежей были связаны с устаревшим инструментарием и отсталой технической оснащенностью банков (устаревшие сети ЭВМ и их программное обеспечение).

Чтобы преодолеть кризис неплатежей между предприятиями, правительство осуществило три мероприятия. Во-первых, рефинансировало задолженность эффективных или жизнеспособных предприятий другим предприятиям с целью снизить объем задолженности жизнеспособных предприятий. Национальный банк предоставил через бывшие специализированные банки кредиты на рефинансирование на сумму 245,6 млн. тенге. Во-вторых, правительство ввело новые платежные инструменты. Государственным предприятиям было поручено использовать платежные инструменты, требующие предварительной оплаты по платежным поручениям или чекам. В-третьих, бывшие союзные республики пришли к соглашению учредить межреспубликанский расчетный банк. В конце 1992 г. Казахстан и Россия подписали двухстороннее соглашение о взаимном зачете задолженности предприятий двух стран, которая составляла 80 млн. тенге на конец 1992 г.

Эти меры не смогли преодолеть кризиса неплатежей, так как ряд важных вопросов остался нерешенным. Не покончено с неэффективностью платежной системы и кредитного рынка, что вызвало взаимную задолженность предприятий, например, задержки с оплатой и отсутствие у предприятий финансовой дисциплины. Кризис неплатежей повторился в конце 1992 г., тогда правительство вынуждено было выделить еще 600 млн. тенге на погашение задолженности, 800 млн. тенге на пополнение оборотного капитала государственных предприятий в 1 квартале 1993 г. по льготной процентной ставке (25% годовых).

В связи с введением в ноябре 1993 г. национальной валюты на Национальный банк легла полная ответственность за функционирование денежно-кредитной сферы, введение классических принципов его взаимоотношений с бюджетом и банками, укрепление системы регулирования деятельности банков.

С момента введения национальной валюты вплоть до 1995 г. Национальный банк, не имевший традиций и опыта в части выполнения функций Центрального банка, разработки и принятия нормативных документов, регламентирующих деятельность системы, нарабатывал опыт проведения самостоятельной денежно-кредитной политики. Этот период был также периодом адаптации национальной валюты к действию инструментов денежной кредитной политики и факторов, обусловленных политикой либерализации цен. Одновременно разрабатывалась первая Программа реформирования банковской системы в Казахстане на 1995 г., которая была утверждена постановлением Президента Республики Казахстан 15 февраля 1995 г.

**Программа реформирования банковской системы Казахстана на 1995 г.**

Предполагалось, что при условии успешной реализации Программы до конца 1995 г. удалось бы:

Нацбанку в основном завершить внедрение и использовать весь набор инструментов денежно-кредитного и валютного регулирования, характерный для классических центральных бантов, что позволит проводить эффективную денежно-кредитную политику и более полно выполнять основные задачи, определенные для Нацбанка действующим законодательством;

за счет правильного применения экономических стимулов и совершенствования нормативного регулирования и усиления контроля со стороны Нацбанка осуществить качественное улучшение деятельности всех коммерческих банков с повышением уровня их капитализации и формированием группы (порядка 10-15) банкой, приближающихся к международным стандартам;

путем развития и углубления межбанковского денежного, кредитного и валютного рынков достичь состояния, когда формирующиеся на них процентные ставки и обменные курсы станут определяющими, а Нацбанк будет на них влиять только с помощью своих инструментов прямого и косвенного регулирования;

отказаться от прямого кредитования Нацбанком дефицита республиканского бюджета, перейдя к неинфляцнонным способам его финансирования на внутреннем и внешнем финансовых рынках;

достичь качественно нового уровня функционирования так называемой промежуточной платежной системы в части безопасности, своевременности и эффективности осуществления платежей между хозяйствующими субъектами и развернуть создание долгосрочной национальной платежной системы;

заложить основы системы неинфляционного кредитования средне- и долгосрочных инвестиционных проектов.

Несмотря на амбициозность Программы, с учетом фактического состояния дел ее удалось в основном реализовать.

Прежде всего, получили дальнейшее развитие методы и инструменты денежно-кредитного регулирования.

Механизм рефинансирования банков претерпел существенные изменения. Предоставление директивных кредитор прекращено уже с февраля 1995 г. Сокращены объем и сроки предоставляемых кредитов за счет централизованных источников, функция кредитования экономики в основном перешла от Национального банка на банки второго уровня, призванные обеспечить кредитование экономики за счет привлекаемых для этого сбережений населения, свободных средств хозяйствующих субъектов и привлекаемых ими самостоятельно внешних займов. Национальный банк во все большей степени переключался на характерный для центральных банков функции: кредитование банков второго уровня преимущественно в целях поддержания их ликвидности, кредитование Правительства, и в целом денежно-кредитное и валютное регулирование.

В первой половине 1995 г. основная масса кредитов Национального банка банкам второю уровня предоставлялась через аукционы ресурсов сроком до 3 мес., а во второй половине года центр тяжести операций стал переходить на вторичный рынок государственных ценных бумаг. Получил развитие рынок межбанковских кредитов. С сентября внедрена система ломбардного кредитования. В целях ограничения роста базовых денег в отдельных периоды года Нацбанком проводилась стерилизация приростов денежной массы путем выпуска в обращение ценных бумаг (нот) Нацбанка.

В 1995 г. Национальным банком поддерживалось позитивное реальное значение ставки рефинансирования. По мере снижения темпов инфляции она понижалась, и, наоборот, рост инфляции вынуждал пересматривать ее в сторону увеличения. Учитывая, что темпы инфляции снизились с 8,9% в январе 1995 г. до 2,4% в сентябре, ставка рефинансирования постепенно снижалась: с 210 до 45%. Рост инфляции в последующих месяцах (до 4,4% в месяц) вынудил Нацбанк повысить ставку рефинансирования с 20 ноября, до 52,5%. Соответствующим образом эти изменения отразились и на процент ной политике банков второго уровня.

Исходя из необходимости поддержания объема денежной массы в оптимальных размерах, регулирования ликвидности банков уровень обязательных резервов с марта 1995 г. составил 20% от депозитных обязательств в тенге и иностранной валюте. Нацбанк сохранил принцип платности за резервы банков, перешедших на альтернативный порядок резервирования, размер платы поддерживался на уровне 25% от ставки рефинансирования.

В 1995 г. Национальный банк обеспечил широкое развитие рынка государственных ценных бумаг, начаты операции на открытом рынке.

При этом было обеспечено функционирование как первичного, так и вторичного рынков. В результате объем казначейских векселей со сроком обращения 3 мес. на конец 1995 г. составил 4,1 млрд. тенге и сроком 6 мес. - 0,8 млрд. тенге. Объем операций на вторичном рынке за год составил 11,4 млрд. тенге, в том числе операции открытого рынка - порядка 2,2 млрд. тенге.

Политика валютного курса, проводимая Нацбанком, была направлена на сглаживание динамики обменного курса тенге, вызываемого кратковременными изменениями рыночной ситуации. Интервенции Нацбанка на Казахстанской межбанковской валютно-фондовой бирже за 1995 г. в форме покупок долларов США практически совпали с интервенциями в форме продажи.

Учитывая позитивные тенденций в создании ликвидного рынка, Нацбанк во второй половине 1995 г. счел возможным снизить требование обязательной продажи предприятиями выручки от экспорта в инвалюте на внутреннем валютном рынке до 30%, а затем вообще отменить ее. К концу года получил развитие внебиржевой валютный рынок и объем операций на нем превысил биржевой.

В 1995 г. осуществлена значительная работа по управлению золотовалютными резервами. В апреле 1995 г. правлением Нацбанка утверждена Концепция управления золотовалютными резервами.

В целях увеличения золотовалютных резервов Нацбанк проводил такие операции, как размещение валюты в депозиты и драгоценные металлы, покупка и продажа валюты и драгметаллов. Проводились операции с государственными ценными бумагами различных стран.

Активизирована работа, связанная с прохождением аттестации и получением торговой марки (клейма) на Лондонском рынке драгоценных металлов. 14 марта 1995 г. зарегистрирован товарный знак казахстанского серебра. Проводилась такая работа и по золоту.

В результате проведения такой денежно-кредитной политики параметры, заложенные в монетарной программе на 1995 г., в основном были выполнены. Это позволило снизить среднемесячные темпы инфляции с 24,1% в 1994 г. до 4,8% в 1995 г. и стабилизировать курс тенге по отношению к иностранным валютам. Проводимая Нацбанком денежно-кредитная политика создала благоприятные условия для стабилизации всей экономики. Темпы падения валового внутреннего продукта снизились до 9% (в 1994 г. - 23,7%). В ряде отраслей экономики по сравнению с 1994 г. достигнут рост производства. Определились тенденции к улучшению сальдо торгового баланса.

В 1995 г. продолжало укрепляться взаимодействие Нацбанка и Минфина в деле макроэкономической стабилизации и координации денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики в целях оздоровления экономики страны. В итоге улучшена практика взаимоотношений с Минфином, упорядочены финансовые отношения, успешно выполняются функции агента Минфина по проведению аукционов государственных казначейских обязательств, проведена подготовительная работа по передаче кассового обслуживания бюджетов из Нацбанка в казначейство Министерства финансов.

Проделана серьезная работа по реформе системы бухгалтерского учета банковской системы, представляющая собой комплекс мероприятий, позволяющих внедрить в практическую деятельность общепринятые международные принципы и стандарты, отвечающие требованиям экономики.

Нацбанком внедрены в практику новый план счетов, консолидированный баланс и нормативные документы по главной и вспомогательной бухгалтерии, а также необходимая бухгалтерская и статистическая отчетность в системе Центрального банка. Завершена разработка программного обеспечения для автоматизированной обработки указанных видов работ.

В 1995 г. проводилась работа по подготовке документов, обеспечивающих развитие методологической базы банковского надзора: по формированию специальных резервов на покрытие безнадежных и сомнительных долгов, по консервации банков, новому порядку открытия банков, лицензированию банковских операций, изменению действующего порядка ликвидации банков и ведения банками открытой валютной позиции.

В 1995 г. произошли существенные изменения в системе банков второго уровня. Продолжался процесс ликвидации или слияния банков. Этому способствовало усиление требований со стороны Нацбанка к капитализации и ликвидности банков второго уровня. В результате количество банков за год сократилось с 191 до 130. Существенно изменилась и их структура. Был создан межгосударственный банк, увеличилось число иностранных (с 4 до 6) и совместных (с 6 до 7) банков.

Значительные изменения произошли в формировании уставных фондов банков. Если на начало года уставные фонды менее 5млн. тенге имели 60% банков, то на начало 1996 г. их оставалось менее 35%. При этом удельный вес банков, имеющих уставные фонды от 80 млн. тенге и выше, увеличился с 11 до 30%.

Нацбанком совместно с Правительством проведена, серьезная работа по преобразованию и дальнейшему развитию бывших отраслевых специализированных банков. Завершена санация Агропромбанка.

В 1995 г. продолжалось формирование функционально специализированных государственных банков. Был создан и начал работу Реабилитационный банк.

Особенностью развития кредитного рынка страны в 1995 г. является дальнейшее совершенствование кредитных аукционов. Как и следовало ожидать, роль кредитных аукционов значительно снизилась. Повысилась роль межбанковского денежного рынка.

В1995 г. положено начало развитию рынка драгоценных металлов. Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, "О государственном регулировании отношений, связанных с драгоценными металлами и драгоценными камнями" от 20 июля 1995 г. N 9372 было разрешено перейти от системы обязательной продажи всех производимых в стране драгметаллов к свободной их продаже. Казахстан первым из всех республик бывшего СССР предпринял шаги по либерализации рынка драгоценных металлов. Семь банков получили временные лицензии на проведение операций с драгметаллами. В декабре 1995 г. прошли первые торги.

В целях проведения единой политики при построении эффективной платежной системы, отвечающей международным стандартам, основывающейся на адекватном законодательстве и современной технической базе, в 1995 г. заключено Соглашение "О сотрудничестве в области построения Национальной платежной системы Республики Казахстан и создании Национального Платежного Совета (НПС)". Основными направлениями деятельности HПC являются участие в разработке проекта Национальной платежной системы, отвечающей многосторонним интересам ее участников, разработка методических рекомендаций, направленных на стабилизацию работы банков второго уровня и улучшение качества обслуживания клиентов, переход на единые межгосударственные стандарты с выходом на международные банковские системы, решение различных проблем, связанных с безопасностью системы, техническим и программным обеспечением, услугами и обучением специалистов банков-участников Национальной платежной системы.

Для эффективного использования средств банков второго уровня, а также повышения их ликвидности при Национальном банке Республики Казахстан были созданы Алматинская клиринговая палата, а также клиринговые палаты при Павлодарском, Кокшетауском, Восточно-Казахстанском облуправлениях Нацбанка.

Для повышения эффективности использования в Республике Казахстан платежных инструментов в 1995 г. были подготовлены и утверждены правлением Национального банка следующие нормативные документы: "Временное положение о вексельной системе расчетов в Республике Казахстан", "Временное положение о банковских сервисных бюро", "Временный порядок расчетов в иностранной валюте с использованием дебетных и кредитных карточек на территории Республики Казахстан". Также проводилась работа по внедрению ранее утвержденных нормативных актов: "Положение о расчетах чеками в Республике Казахстан", "Положение о клиринговой палате Национального банка Республики Казахстан для проведения клиринга чеков", "Положение о межбанковском клиринге в Республике Казахстан", "Положение о проведении операций по выдаче/возврату онкольных ссуд на организованных рынках".

Предусмотренные Программой меры по правовому обеспечению реформы и функционированию банковской системы были практически полностью выполнены. Так, вышли Указы Президента Республики Казахстан, имеющие силу Законов, "О Национальном банке Республике Казахстан" и "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

6 марта 1997 г. приняты Законы РК "О внесении дополнения в Указ Президента РК, имеющий силу Закона", "О банках и банковской деятельности в РК", "О вексельном обращении в РК" от 28 апреля 1997 г., "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам банковской деятельности" от 11 июля 1997 г.

**Дальнейшее реформирование банковской системы**

Реализация Программы реформирования банковской системы Казахстана на 1995 г. обеспечила возможность разработки среднесрочной программы.

Цели и задачи ее в целом остались практически теми же, что и на 1995 г., но накопленный опыт функционирования Национального банка как центрального банка страны позволил поставить задачу по переходу от использования инструментов денежно-кредитной политики, характерных для рыночной экономики, к инструментам, которые свойственны для стран с развитой экономикой.

Дальнейшее развитие банков второго уровня, системы Национального банка Казахстана и его функций предусматривает:

*1. Углубление денежно кредитного регулирования.* Для этого намечено более эффективно использовать классические денежно-кредитные инструменты: регулирование объема предоставляемых банком кредитов рефинансирования, определение официальной ставки рефинансирования, установление нормы обязательных резервов, проведение интервенции на валютном рынке и операций как с государственными ценными бумагами, так и с ценными бумагами Нацбанка.

Думается, что имеющийся в республике негативный опыт предоставления директивных кредитов, возврат которых составил немногим более 24%, будет способствовать предотвращению выдали кредитов в последующем. В этой связи централизованные кредиты будут предоставляться только для удовлетворения потребности банков в краткосрочной ликвидности через аукционы кредитных ресурсов, межбанковский рынок, ломбардное кредитование, операции "Репо", переучет векселей.

Роль аукционных кредитов по мере развития в целом денежного рынка начнет ослабевать, и этот канал станет постепенно вытесняться межбанковским рынком.

Объемы ломбардного кредитования будут незначительны, что соответствует их экономической сути, имеется в виду, что это так называемый штрафной кредит: банки обращаются к нему только в случае крайней необходимости. Удельный вес, которых может приходиться на ломбардное кредитование, может составлять 5-8%.

Особое внимание Нацбанком будет уделено формированию новых взаимоотношений с Министерством финансов, определяемых постепенным снижением чистого кредитования бюджета. У последнего начнет возрастать роль монетарных внутренних источников финансирования дефицита бюджета.

Ставка рефинансирования будет поддерживаться Нацбанком позитивной в реальном выражении (т.е. выше уровня инфляции). По мере снижения аукционов Нацбанка и развития межбанковского кредитного рынка ставка на нем станет основной ссылочной (индикативной).

В целях ограничения объема денежной массы, обеспечения ликвидности банков на приемлемом уровне будет продолжена практика обязательного резервирования банками части депозитов в национальном банке. Данный инструмент денежно-кредитной политики будет использоваться не только для поддержания на необходимом уровне мультипликации денег и ликвидности банков, но и для регулирования объемов и темпов прироста депозитов в иностранной валюте. При сохранении роста долларизации пассивов банков Национальный банк посредством дифференциации норм резервирования депозитов в национальной и иностранной валюте будет способствовать изменению ситуации.

Интервенции Национального банка на внутреннем валютном рынке будут осуществляться только с целью сгладить колебания обменного курса тенге, вызванные краткосрочными изменениями на внутреннем валютном рынке. Возможное при этом в отдельные периоды увеличение внешних активов Национального банка будет стерилизоваться другими инструментами денежно-кредитной политики. Стерилизация в основном через эмиссию нот Национального банка будет замещаться операциями на открытом рынке.

Нацбанк намерен идти по пути всемирного развития рынка государственных ценных бумаг. По мере развития первичного рынка Нацбанк будет расширять объемы операций на открытом рынке, и переносить на него основную тяжесть своей денежно-кредитной политики.

В свете реформирования банковской системы будет осуществлена серьезная перестройка эмиссионно-кассовой и инкассаторской работы.

С учетом либерализации налично-денежного оборота будет существенно перестроена эмиссионная работа. Обеспечение банков второго уровня наличностью будет осуществляться областными (территориальными) управлениями в пределах возникающей потребности. Эмиссионные разрешения отменяются.

С использованием концепции рационального управления налично-денежным оборотом предусматривается создание в хранилищах Нацбанка оптимальных объемов банкнот и монет соответствующих номиналов.

Частично функции инкассации денежной наличности передаются банкам второго уровня.

*2. Совершенствование валютного регулирования, у управления золотовалютными резервами.* Учитывая зарубежный опыт, а главное, опыт работы страны в условиях функционирования национальной валюты, Нацбанк намерен продолжать проведение политики унифицированного валютного обменного курса тенге, отражающего соотношения спроса и предложения на валютном рынке, а также изменение уровня цен, относительной конкурентоспособности экономики страны и другие факторы.

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

На межбанковском валютном рынке предполагается создать условия для внедрения срочных операций (типа своп, форвард, фьючерс, опцион) на внутреннем рынке, разработать нормативную базу по регулированию дилинговых операций на внутреннем рынке, создать условия для внедрения операций типа РЕПО, своп драгметаллов, ломбардных валютных кредитов.

На основании разработанной концепции управления золотовалютными резервами в среднесрочной перспективе происходит переход к диверсифицированному управлению ими, что означает создание двух портфелей: стратегического инвестиционного портфеля и тактического портфеля ликвидности.

При этом тактический портфель ликвидности необходим дня проведения политики валютного курса и покрытия краткосрочных обязательств. Норма доходности этого портфеля может определяться ставкой ЛИБИД по соответствующим срокам размещения. Основными инструментами портфеля ликвидности должны быть инструменты денежного рынки.

Состав стратегического портфеля определяется среднесрочными (от 3 до 5 лет) и долгосрочными (от 5 до 10 лет) обязательствами Нацбанка. Основными инструментами данного портфеля могут быть инструменты рынка государственных ценных бумаг, среднесрочные и долгосрочные депозиты и другие инструменты рынка капиталов. Основная доля активов драгоценных металлов должна содержаться в данном портфеле.

*3. Кардинальное улучшение системы банковского надзора и принципов регулирования банковской деятельности.* Требования, предъявляемые Национальным банком к казахстанским банкам, будут приведены в соответствие с международными стандартами банковского надзора. Применение международно-признанных стандартов даст реальную оценку капитализации банков и подверженности банков рискам, что будут способствовать принятию более обоснованных решений как руководством и акционерами банков, так и руководством Национального банка в отношении банков второго уровня.

Ужесточение требований Национального банка по созданию и лицензированию банков позволит выйти на рынок только финансово-устойчивым, конкурентоспособным кредитно-финансовым институтам.

Банки, испытывающие дефицит собственного капитала, представляют в Национальный банк программу и мероприятия по рекапитализации и регулярно отчитываются об их выполнении. Банки, не достигшие адекватного уровня капитала, подлежат ликвидации или преобразованию в небанковские финансовые учреждения.

В то же время конкретный подход Национального банка в отношении того или иного банка, испытывающего дефицит капитала, определяется его значимостью, долей банка на рынке привлеченных депозитов и выданных кредитов. В соответствии с указанными критериями выделяются следующие группы банков:

крупные, с объявленным уставным фондом свыше 1,2 млрд. тенге;

менее крупные и средние;

мелкие.

Только в отношении крупных банков, ликвидация которых может привести к нежелательным последствиям для экономики страны, Нацбанк прилагает усилия по их финансовому оздоровлению, выступая кредитором последней инстанции.

Необходимое условие предоставления такого рода помощи качественное укрепление менеджмента банков и введение постоянных наблюдателей из Национального банка для отслеживания текущего финансового состояния банков.

*4. Завершение реформирования бухгалтерского учета, и статистики банковской системы.* В среднесрочном периоде будет завершено начатое в 1995 г. реформирование бухучета банковской системы, обеспечивающее единую методологическую политику в области бухгалтерского учета и отчетности в банках и других кредитных учреждениях Республики Казахстан.

В течение срока действия Программы будет закончено полное внедрение новых планов счетов Национального банка и банков второго уровня, позволяющих формировать новую информацию, имеющую важное значение для статистики финансового рынка, статистики платежного баланса, налогово-бюджетной статистики национальных счетов, которые будут использоваться для анализа, планирования и контроля за реализацией денежно кредитной политики, выполнением нормативных положений, а также принятия решений по конкретному использованию финансовых инструментов. Указанная работа сопровождается созданием соответствующей нормативной базы, подготовкой и переподготовкой персонала.

Наряду с этим разрабатывается нормативная база о порядке проведения внутреннего и внешнего аудита банковской деятельности, основанного на новой системе бухгалтерского учета.

В среднесрочной программе также предусматривается разработка и внедрение новых форм статистической отчетности банков второго уровня в соответствии с новым планом счетов, позволяющих формировать показатели денежной, банковской статистики, принятые в международной практике и обеспечивающие сопоставимость статистических показателей.

*5. Задачи областных (территориального) управлений Нацбанка.* В среднесрочном периоде особое значение отводится областным (территориальному) управлениям банка. Практически все проводимые преобразования будут осуществляться через областные управления Нацбанка.

Областные управления будут обеспечивать проведение денежно-кредитной политики Нацбанка на территории областей, на основе утвержденных плановых мероприятий, включал доведение централизованных кредитных ресурсов до банков-заемщиков и осуществление контроля над их целевым использованием.

Предполагается дальнейшее развитие рынка государственных ценных бумаг, включая регионы страны; на областные управления Нацбанка возлагаются ответственные задачи по обеспечению четкого функционирования этого рынка на территории области.

Не менее сложные ответственные задачи будут решать областные управления Нацбанка и в части совершенствования платежной системы. Они будут обеспечивать четкое воздействие и непосредственное участие в создании и функционировании как промежуточной, так и долгосрочной платежных систем.

В среднесрочном периоде предстоит значительное расширение работы управлений Нацбанка и в развитии валютного рынка, расширении числа обменных пунктов иностранной валюты на территории области.

Областные управления Нацбанка будут обеспечивать непосредственное проведение реформы бухгалтерского учета и отчетности, как в управлениях Национального банка, так и банках второго уровня на своей территории.

В условиях широкой либерализации налично-денежного оборота областными управлениями Нацбанка будут приняты меры по бесперебойному обеспечению потребностей хозяйства области в наличных деньгах. В этом направлении будут приняты меры, обеспечивающие перевозку, хранение и создание резервов банкнот и монет.

В среднесрочном периоде областными управлениями предстоит провести серьезную структурную перестройку, связанную с передачей функций кассового исполнения Госбюджета казначейству Минфина.

*6. Преобразование и дальнейшее развитие системы банков второго уровня.* К концу 1998 г. второй уровень банковской системы Казахстана состоит из банков второго уровня и дополняется системой небанковских финансовых учреждений, представленных ломбардами, кредитными товариществами, трастовыми, лизинговыми, факторинговыми фирмами, клиринговыми палатами и др.

Банки второго уровня должны достичь необходимого уровня капитализации и будут осуществлять все виды банковской деятельности, кроме инвестиций в корпоративные ценные бумага и дилерских операций по ним.

Наряду с системой коммерческих банков будет существовать ряд государственных специализированных банков, имеющих свои определенные специфические функции. Для них будет создана, специальная нормативная база, регулирующая их деятельность.

В настоящее время к государственным специализированным банкам относятся Экспортно-импортный банк, Банк жилищного строительства и Реабилитационный банк Республики Казахстан.

Экспортно-импортный банк Республики Казахстан (Эксимбанк) является государственным банком, призванным содействовать структурно-инвестиционной политике Правительства и повышению конкурентоспособности страны в целях создания основы ее устойчивого экономического роста путем подготовки и осуществления специальных программ и направленного отбора проектов торгового и проектного финансирования. Эксимбанк обеспечивает эффективные каналы для зарубежных и отечественных прямых и портфельных инвестиций и выполняет функции гаранта, финансового и инвестиционного агента, дилера и доверенного лица (в первую очередь в отношении Правительства), осуществляет оценку и управление рисками.

В целях повышения эффективности функционирования и увеличения притока внешних финансовых ресурсов, необходимых для реализации структурно-инвестиционной политики Правительства, Правительства Республики Казахстан приняло решение об акционировании Эксимбанка и эмиссии его облигаций под гарантии Минфина путем привлечения международных финансовых организаций и первоклассных иностранных банков.

Основные функции Банка жилищного строительства заключаются в кредитовании жилищного строительства через систему коммерческих застройщиков; формировании системы жилищных сберегательных счетов для населения; создании системы ипотечного кредитования. В1998 г. происходит смешение его банком Центркредит.

Реабилитационный банк должен будет погасить обязательства 30-40 крупных предприятий-должников, изолировав их от финансовой системы страны, и провести реструктурирование с последующей санацией, приватизацией или ликвидацией.

Механизм финансово-экономического оздоровления, реорганизации и ликвидации несостоятельных государственных предприятий, проводимых Реабилитационным банком, включает в себя комплекс финансово-экономических, организационно-хозяйственных и иных мероприятий и процедур. В соответствии с этим Реабилитационный банк с приданием ему роли кредитора будет финансировать переданные ему на обслуживание неплатежеспособные предприятия, с тем чтобы поднять деятельность предприятия до жизнеспособного уровня. Если нет реальных перспектив жизнеспособности и в силу размеров своей просроченной задолженности предприятия являются бременем для бюджета, банков и других кредиторов, они будут подлежать принудительной ликвидации.

Учитывая неравномерность территориального развития банковской системы, одним из возможных способов решения проблемы неразвитости банковской инфраструктуры на большей территории Казахстана является использование сети почтовых отделений, через которые будут предоставляться отдельные виды банковских услуг, контролируемых государством, Почтовым или другими банками.

В 1998 г. Нацбанком РК приняты постановления "О вопросах перехода банков второго уровня к международным стандартам", в соответствии с которыми 30 банков второго уровня отнесены к первой группе - они должны достичь международных стандартов в срок до конца 1998 г., 30 банков отнесены ко второй группе - должны достичь международных стандартов в срок до конца 2000 года. Оставшиеся 17 банков либо преобразуются в кредитные товарищества, либо произойдет слияние их с крупными банками.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" на Национальный банк возложена функция лицензирования банковского аудита. Нацбанком разработан нормативный документ по лицензированию банковского аудита, в котором будут установлены высокие требования и определена ответственность банковских аудиторов.

Один из важных элементов стабильности банковской системы - система коллективного страхования депозитов. Для этого проводится совместная работа Национального банка, Ассоциации банков и Министерства финансов по разработке нормативной базы, определяющей принципы и порядок восстановления системы коллективного страхования депозитов. Фонд коллективного страхования депозитов создан за счет средств участников данной системы - банков второго уровня на основе их добровольного объединения, без привлечения средств государственного бюджета.

*7. Участие Нацбанка в развитии финансовых ринков страны.*

**Кредитный рынок.** Учитывая тенденцию постоянного роста операций на рынке с государственными ценными бумагами и сужение сферы прямого кредитования бюджетного дефицита, Нацбанк сосредоточит свое внимание на удовлетворении краткосрочной потребности банков второго уровня в кредитах. При этом роль аукционных кредитов, по изложенной выше причине, значительно сократится. Ломбардное кредитование также будет незначительным.

**Межбанковский денежный рынок.** Усиление капитализации банков, сокращение возможности Нацбанка в предоставлении кредитов, а также утверждение правил, регулирующих деятельность банков на рынке онкольных ссуд, привели к значительной активизации и расширению операций на межбанковском денежном рынке. Эта тенденция сохранится в среднесрочном периоде. В этих условиях одной из главных задач Нацбанка при осуществлении среднесрочной программы является дальнейшее, на более высоком качественном уровне развитие этого рынка. Развитие межбанковского денежного рынка позволяет банкам организованно удовлетворять свои краткосрочные потребности в ликвидности или продавать временно свободные ресурсы.

**Валютный рынок** в предстоящем периоде получит свое дальнейшее развитие. С учетом активного развития внебиржевого валютного рынка номинальный обменный курс будет в значительной мере определяться рыночными условиями, интервенции Нацбанка. как правило, будут ограничиваться сглаживанием краткосрочных и сезонных колебании спроса и предложения и проходить в пределах, обусловленных необходимостью соблюдения параметров по денежной базе. В то же время политика в отношении обменных курсов будет строиться в направлении создания условий конкурентности, содействующей максимальному развитию экспортных и импортозаменяющих отраслей экономики страны.

Валютный рынок будет развиваться в направлении углубления межбанковского рынка в части расширения форвардных валютных сделок и развития инструментов хеджирования валютных рисков.

**Рынок драгоценных металлов.** С принятием в 1995 г. Указов Президента Республики Казахстан, имеющих силу Законов, регламентирующих отношения в области драгоценных металлов, в республике осуществлен переход от государственной монополии к государственному регулированию этих отношений.

В соответствии с Указом Президента от 20 июля 1995 г. N 2372 "О государственном регулировании отношений связанных с драгоценными металлами и драгоценными камнями" главными задачами Нацбанка стало накопление практического опыта организации и проведения первичных торгов, отработка взаимоотношений между продавцами и покупателями, совершенствование практики расчетов за драгоценные металлы, а также подготовка предложений по уточнению отдельных положений в правилах проведения первичных торгов. Такая работа будет проводиться и в дальнейшем. При этом будет увеличиваться число уполномоченных банков, возможно, других юридических лиц, непосредственно участвующих в торгах.

**Рынок государственных ценных бумаг.** Опыт динамического становления и функционирования рынка государственных казначейских обязательств (ГКО) показал, что он обладал значительным потенциалом роста и фактически превратился в самостоятельный финансовый рынок, сопоставимый по размерам с валютным, и превышает по объему операций рынок кредитных ресурсов. Это объясняется не только тем, что ГКО являются высоконадежным инструментом с привлекательной доходностью и наличием возможности расчетов по нему на вторичном рынке в пределах одного операционного дня, но также и тем, что относительная предсказуемость и стабильность ситуации на рынке, сформированная адекватными действиями Нацбанка и Минфина, подтолкнула большинство дилеров и инвесторов к активным операциям на нем, что не могло не сопровождаться соответствующим ростом уровня работы его участников.

Планируемая программой Правительства стабилизация экономики, а также создание условий для последующего роста позволит Минфину эмитировать ценные бумаги с более длительными сроками обращения. В частности, объемы первичного размещения государственных ценных бумаг будут перемещаться с 3-месячных на 6- и 12- месячные.

Наряду с ГКО на рынок станут выходить и другие виды государственных процентных ценных бумаг (облигаций) со сроком обращения от одного года до 3 лет.

Продолжится совершенствование технологической базы по государственным цепным бумагам, включающее в себя кардинальное улучшение современной, надежной и защищенной платежной системы, что, в свою очередь, позволит расширить географию рынка, а также число профессиональных участников, потенциальных инвесторов и резко увеличит объемы ежемесячного первичного размещения ценных бумаг.

По мере расширения первичного рынка будет развиваться и вторичный рынок государственных ценных бумаг, что даст возможность Нацбанку, наряду с поддержанием ликвидности рынка, более активно проводить операции на открытом рынке, влияющие на денежно-кредитную политику. В 1996 г. Национальный банк ввел в практику операции РЕПО для покупки/продажи государственных ценных бумаг.

Повышению ликвидности рынка государственных ценных бумаг будет способствовать завершение разработки электронной системы расчетов и программного обеспечения, позволяющие обеспечить работу первичных дилеров в своих офисах в режим реального времени.

*8. Совершенствование платежной сметами.* Развитие и совершенствование платежной системы Республики Казахстан будет проходить в соответствии со стратегией, определенной Нацбанком совместно с Международным валютным фондом и Всемирным банком. По существу закончена преемственность развития платежной системы, начатой еще в 1995 г. В соответствии с принятой стратегией построения и модернизации платежной системы, проходит в два этапа: на первом этапе будет создана промежуточная платежная система (ППС) позволяющая улучшить состояние с платежами и расчетами в республике; на втором – завершено внедрение долгосрочной платежной системы (ДПС).

ППС состоит из трех основных систем:

система перевода в псевдореальном времени, позволяющей Нацбанку более эффективно проводить денежно-кредитную политику на всей территории Республики Казахстан, а банкам второго уровня - работать на финансовых рынках не зависимо от места их расположения. Данная система будет играть роль системы перевода крупных сумм в платежной системе страны;

системы перевода третьих сторон, обеспечивающей расчеты в течение 3 дней с проведением взаиморасчета встречных платежей как на уровне области, так и страны в целом по существующему набору платежных инструментов. Данная система будет предназначена в основном для перевода небольших сумм;

система расчетов по государственным ценным бумагам (система поставки ценных бумаг), обеспечивающей быстрое и эффективное развитие ликвидного вторичного рынка ценных бумаг.

ППС будет функционировать до внедрения долгосрочной платежной системы. Вместе с тем с внедрением ППС должна быть заложена необходимая инфраструктура, отвечающая требованиям планируемой ДПС. В связи с этим ППС должна быть по возможности доступной, гибкой, базирующейся на имеющихся технических и программных средствах и не требующей больших затрат на ее внедрение и эксплуатацию при обеспечении необходимого уровня защиты информации. ППС должна помогать банкам второго уровня адаптироваться в новых условиях работы и осуществить переход на единый корреспондентский счет и на новый бухгалтерский план счетов. Также необходимо ответить, что в этот период произойдет выделение бюджетного банка, который будет иметь по одному корреспондентскому счету в каждой области и рассчитываться через платежную систему.

При построении ППС будут учтены специфические особенности, которыми обладает Республика Казахстан в настоящие время, и выработаны оптимальные решения.

Для реализации программы построения ППС создан Казахстанский центр межбанковских расчетов (КЦМР) с филиалами в областях, на начальном этапе - при Нацбанке, в дальнейшем при Акционерном обществе закрытого тина, акционерами которого будут Нацбанк и крупнейшие банки второго уровня (прямые участники). КЦМР будет ответствен за все платежи и расчеты по Республике Казахстан, включал систему перевода крупнейших платежей и систему мелких платежей, он должен будет обрабатывать весь спектр платежных инструментов, используемых в республике, и позволять вводить новые.

Основной задачей построения долгосрочной платежной системы (ДПС) является удовлетворение потребностей банковского и финансового секторов в эффективной и безопасной платежной системе с окончательным расчетом в тот же день. ДПС также должна обеспечить полноценное функционирование рынка государственных и негосударственных ценных бумаг, финансовых рынков и т.д. по всей территории Республики Казахстан.

В основе ДПС должны лежать новый бухгалтерский план счетов для Национального банка и банков второго уровня, новые платежные инструменты, соответствующая нормативная база. Платежные документы, предоставленные в электронной форме, должны соответствовать общепринятым мировым стандартам и быть предназначены для машиной обработки, которая построена на современном программном обеспечении и высокопроизводительных технических средствах.

На средства, выделенные Мировым банком, создаются необходимые инфраструктуры ДПС путем закупки нужных средств вычислительной техники, разработки и закупки программных продуктов, обучения персонала. В качестве телекоммуникационной среды для передачи информации между участниками ДПС предлагается использовать созданную Нацбанком сеть передачи данных с коммутацией пакетов по протоколу (X. 25) (BANKNET). Предполагается, что участниками этой телекоммуникационной системы будут банковские и финансовые учреждения Республики Казахстан, и она будет отвечать всем современным требованиям по надежности, производительности и информационной безопасности.

Оператором ДПС должен быть Казахстанский центр межбанковских расчетов. Участниками ДПС будут Национальный банк, банки второго уровня и небанковские финансовые учреждения, подразделяющиеся на прямых и ассоциированных участников. Определение прямых участников должно основываться на объеме платежей (в процентах от общего объема платежей по Казахстану), размере уставного фонда, стабильности и устойчивости банка, возможности выдержать технические требования и т.д. Ассоциированные участники осуществляют свою деятельность через прямых участников.

Система крупных платежей должна работать на принципе рос-расчетов в псевдореальном времени. Бухгалтерский учет проведенных операций осуществляется один раз в конце дня в Национальном банке по результатам работы прямых участников, отразившихся на расчетных счетах.

Система мелких платежей должна обрабатывать большой объем платежей на небольшие суммы в течение клирингового цикла, зависящего от платежного инструмента. Эта система предлагает принцип нетто-расчетов с проведением расчетов на следующий день через систему крупных платежей. Платежи, введенные в одном регионе в системе мелких платежей и предназначенные для другого региона, отражаются на счетах только в регионе получателя. Для каждого прямого участника подсчитывается чистая позиция по данному региону по всем платежам, чья дата расчета совпадает с текущей датой. Чистая позиция должна быть закрыта в течение следующего дня путем перевода средств с расчетного счета на региональные расчетные счета для участников, имеющих чистые дебетовые позиции. Банк, имеющий чистую кредитовую позицию, может перевести средства с регионального расчетного счета на расчетный.

ДПС будет состоять из 3 центров обработки: в Алматы, Астане и, возможно, Актюбинске (прессинговых центрах), обрабатывающих платежи исключительно в электронной форме. Право доступа к системе имеют, как правило, только головные офисы банков, Если какой-нибудь банк дает право доступа к системе крупных платежей своему уполномоченному филиалу (или даже ассоциированному участнику), уполномоченный филиал (ассоциированный участник) имеет право доступа к субсчету на расчетном счете. Таким образом, контролируется позиция по всему банку, а право отправлять платежи в системе крупных платежей могут иметь также и уполномоченные филиалы банков (ассоциированные участники).

На сегодня банковский сектор Казахстана признан самым финансово-устойчивым и гармонично развивающимся среди стран СНГ. При этом, банковский сектор является одной из самых динамично развивающихся отраслей экономики Казахстана. Происходит не только количественный рост показателей деятельности банков, но и улучшается количество и качество банковских услуг, а следование международным стандартам банковской деятельности и Основным принципам эффективного банковского надзора Базельского Комитета по банковскому надзору, позволяет поддерживать финансовую стабильность банковского сектора на достаточном уровне.

**Заключение**

Построение нового механизма функционирования банковской системы возможно лишь путем восстановления утраченных рациональных принципов функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой рыночных финансовых структур. Поэтому столь велико значение изучения зарубежной практики, приемов и форм аккумуляции денежных 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 методы работы, институты и стратегии хозяйственного поведения не могут быть скопированы и пересажены в другом виде на казахстанскую почву. Новые формы следует предлагать после тщательного изучения как потребностей клиентов банка, их способность воспринять финансовое инновации, так рентабельности новых технологий новых видов услуг для самих банков, подготовленности их персонала.

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

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 отвечать 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.

**Список литературы:**

1. Деньги. Кредиты. Банки. Под редакцией Г.С. Сейткасимова. Алмаы 1999.
2. Данные Национального Банка РК. www.nationalbank.kz
3. Данные Статистического Агенства РК
4. Журнал «Банки Казахстана» №6, №7, №8 2001г.
5. Данные Агенства Cтратегического Развития РК www.strategy.kz