

Литература:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ // Справочная правовая система – Гарант.
2. Ковалева А. М. Финансы в управлении предприятием. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 629 с.
3. Брунгильд С.Г. Управление дебиторской задолженностью. – М.: Изд-во АТС, 2007. – 256 с.
4. Голомазова Л.А. Списание неустребованной дебиторской задолженности. // Голомазова Л.А. – М.: Бухгалтерский учет, 2006. - №6 – С. 24-26.

УДК 336.71

ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

К.Ж. Савдвокасова, к.э.н., доцент
Карагандинского Государственного Университета им. Е.А. Букетова,
Республика Казахстан

Банковский сектор Республики Казахстан был признан самым реформированным и динамично развивающимся среди стран СНГ. Этому, с одной стороны, способствовал устойчивый экономический рост страны, где темпы роста составляли от 8% до 10% в год, вплоть до 2007 года, с другой стороны, отход от прежней идеологии и философии в построении и организации банковского дела в стране, а также постановка новых целей и задач для банков второго уровня в условиях интернационализации и глобализации экономики мира. Значение банковского сектора в экономике Казахстана можно охарактеризовать следующими данными:

Отношение активов к ВВП составило:

- на 01.01.2000 г. – 16,9%;
- на 01.01.2003 г.- 30,6%;
- на 01.01.2006г.-60,6%;
- на 01.01.2008г.-87,7%.

Отношение ссудного портфеля, соответственно:

- на 01.01.2000 г. – 8,3%
- на 01.01.2003 г. – 19,1%
- на 01.01.2006 г. – 41,1%
- на 01.01.2008 г. – 66,6%

Отношение собственного капитала к ВВП:

- на 01.01.2000 г. – 3,4%

- на 01.01.2003 г. – 4,3%

- на 01.01.2006 г. – 7,9%

- на 01.01.2008 г. – 13,4%

Отношение депозитов клиентов к ВВП:

- на 01.01.2000 г. – 8,9%

- на 01.01.2003 г. – 18,6%

- на 01.01.2006 г. – 33,9%

- на 01.01.2008 г. – 48,2% [1]

Эти данные свидетельствуют об успешном развитии банковского сектора РК, который по многим показателям опередил многие страны СНГ, в том числе и Россию. Однако глобальный экономический кризис к середине 2008 года докатился и до Казахстана. И это неудивительно, так как наша страна включена в мирохозяйственную систему, а наши банки активно осуществляли внешние заимствования на внешних рынках. Доля банков второго уровня во внешнем долге страны составила 50%. Влияние глобального кризиса сказалось на результатах финансовой деятельности банков. По состоянию на 01.01.2009 года снизились все показатели банковского сектора. Так, отношение активов к ВВП составило – 75,1%, отношение ссудного портфеля к ВВП – 58,3%, отношение собственного капитала к ВВП – 12,3%, отношение депозитов к ВВП – 26,1%. Поэтому надо отметить, что становление банковской системы РК, равно как и система бан-

Таблица 1 – Структура банковского сектора

№	Показатели	01.01.08	01.01.09
1	Количество банков второго уровня, в т.ч.:	35	37
	Банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
2	Количество филиалов банков второго уровня	352	379
3	Количество дополнительных помещений банков второго уровня	2029	2167
4	Количество представительств банков второго уровня за рубежом	17	15
5	Количество представительств банков-нерезидентов в Республике Казахстан	26	31
6	Количество банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц	33	35
7	Количество банков, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности	10	11

ковского регулирования, не всегда шло гладко. Казахстан обрел независимость в 1991 году, объявил одним из последних республик свой суверенитет. Но еще до 15 ноября 1993 года оставался в рублевой зоне и не торопился вводить собственную валюту, так как экономики России и Казахстана очень тесно взаимосвязаны. Но одностороннее нарушение России ранее подписанного договора между нашими странами о едином рублевом пространстве введением в августе 1993 года в обращение денежных знаков нового образца фактически разделило денежные системы двух стран. Поэтому период с 1993 по 1996 годы был самым критическим и кризисным для Республики Казахстан. Если к концу 1994 года в Казахстане функционировало около 160 банков, то к середине 1996 года их осталось не более 50 банков. Структура банковского сектора РК предоставлена в таблице 1. [1.]

Надо отметить, что количество банков с 2003 года колеблется в пределах 37 -35. Так, на 01.01.2003 г. - 37 банков, в 2004 – 2005 гг. – 35 банков, в 2006 году – 34 банка, в 2007 году - 33 банка, в 2008 году – 35 банков, и как ни странно, в кризисном 2008 году появилось еще 2 банка, составив 37 банков на 01.01.2009 г. Отличительной чертой банковской системы РК является - сосредоточение головных офисов банков в г. Алматы, где из 37 банков расположены 36 и увеличение количества банков с иностранным участием, на долю которых приходится 40%. [2].

В условиях глобального финансового кризиса вопрос о банковском регулировании

и надзоре приобретает особую актуальность. До 2004 года функцию регулирования и надзора за банковской деятельностью осуществлял Национальный банк РК, где был создан специальный департамент банковского надзора.

В законе РК «О Национальном банке Казахстана» подчеркнуто, что регулирующие функции Нацбанка РК направлены на поддержание стабильности денежно – кредитной системы РК, защиту интересов банковских кредиторов, вкладчиков и клиентов. Поскольку банки являются финансовыми посредниками, то главной целью банковского регулирования и надзора является защита интересов вкладчиков и кредиторов, поддержание стабильности банковской системы. С 2004 года функции надзора и регулирования перешли вновь созданному Агентству РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН РК).

Надзор и регулирование - способы внешнего управления банковской системы со стороны государства. Регулирование банковской деятельности осуществляется на основе надзора со стороны уполномоченных органов.

Принципы банковского надзора и регулирования:

- универсальность и обязательность. Под надзор и регулирование обязательно должны попадать все без исключения кредитные организации, действующие на территории страны;

- законодательное закрепление за центральным банком или другими органами

надзорных функций с соответствующими полномочиями;

- единство требований органов надзора.

Ко всем кредитным организациям, выполняющим одинаковые виды деятельности, должны предъявляться одинаковые требования. Закон разрешает уполномоченным органам дифференцировать экономические нормативы;

- единство количественного и качественного контроля;

- сочетание первичного и последующего контроля;

- сочетание дистанционного (документарного) и контактного (проведение на местах) способов надзора;

- профессионализм контроля;

- конструктивный и консолидированный контроль и др.

С позиции жизненного цикла банка регулирующую и надзорную деятельность Нацбанка РК и АФН РК можно подразделить на:

- регулирование и контроль в процессе создания банков;

- надзор за текущей деятельностью банков;

- регулирование процессов реорганизации и ликвидации банков.

Регулирование и контроль создания банков включает в себя государственную регистрацию создаваемых банков и лицензирование банковской деятельности. Надзор за текущей деятельностью банков со стороны Нацбанка РК и АФН РК осуществляется в форме дистанционного документарного надзора и проведения инспекционных проверок на местах. При проверке на местах оценивают качество менеджмента, достаточность банковского контроля, качество активов и правомерность их роста, формирование доходов, правильность выполнения банковских операций и адекватность системы внутреннего контроля, риск-менеджмента, а также соблюдение требований законов и нормативных актов. Меры воздействия бывают предупредительные и принудительные.

Предупредительные меры воздействия применяются в основном на ранних стадиях возникновения нарушений, промахов, недостатков при ухудшении показателей деятельности банка и доводятся до банков в письменной форме. Содержание предупреждения состоит из информации о недостатках в его деятельно-

сти и рекомендаций по их устранению, требований по составлению мероприятий, направленных на изменение создавшейся ситуации и представления их в надзорный орган.

Принудительные меры воздействия применяются в случае нарушения банком банковского законодательства, нормативных актов и предписаний Нацбанка РК и АФН РК, предоставления неполной и искаженной информации, а также, если совершаемые операции создали реальную угрозу интересам общества, кредиторов и вкладчиков. Принудительные меры оформляются в виде предписания. К ним относятся штраф, требование об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению, ограничение банком отдельных операций на срок до 6 месяцев, запрет на срок до 1 года на осуществление банком отдельных или всех банковских операций.

Нацбанк РК и АФН РК уполномочены принимать и издавать нормативные правовые акты, обязательные для исполнения банками и их клиентами. Это в первую очередь Положения о пруденциальных нормативах и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, о проведении проверки на местах и др., Правила о лицензировании, проведении безналичных расчетов и др., инструкции, методические указания и др. документы, относящиеся к банковской деятельности и ее регулирования.

В случаях ухудшения финансового положения Нацбанк РК и АФН РК вправе поставить перед его акционерами вопрос о необходимости финансового оздоровления, смены руководства или реорганизации банка, включая выдачу рекомендации по оздоровлению финансового положения и т.д.

Если анализировать основные этапы становления системы банковского регулирования и надзора в РК, то можно выделить следующие:

1991 – 1993 гг. – негативное состояние банковского сектора вследствие отсутствия должного надзора и контроля за деятельностью банков. Не выполнялись требования Национального банка РК, нарушались законодательство, нормативно-правовые акты, экономические нормативы нарушали почти 90% банков, вследствие неудовлетворительных финансовых результатов. Достаточно сказать, что в этот период перестало функционировать – 132 банка!(табл.2)

С другой стороны, в этих условиях Нацбанк РК не мог быть подлинным регулятором, так как не выполнял эмиссионную функцию и не проводил самостоятельную денежно – кредитную политику. Поэтому поворотным моментом стало введение национальной валюты в 1993 году и создание условий для формирования национальной системы регулирования банковской деятельности.

1994 г. - 1996 г. – введение ряда экономических и пруденциальных нормативов, разработанных Базельским комитетом в 1988 году. Были приняты новые два закона «О Национальном банке РК» и «О банках и банковской деятельности в РК», так как ранее принятые аналогичные законы в 1993 году не в полной мере соответствовали нормам и требованиям рыночной экономики. Улучшились процедуры банковского надзора с целью перехода к международным стандартам. С 1996 года впервые наметился экономический рост со дня независимости и началось реальное реформирование государственного регулирования и надзора за банковской деятельностью. Была принята программа перехода банков второго уровня к международным стандартам в части достаточности капитала, качества активов, уровня менеджмента, бухгалтерского учета, ведения

и передачи информации, были получены первые суверенные рейтинги международных агентств Standard and Poor's, IBCA, Moody's эквивалентные рейтингу «BB».

1997 г. – качественно новый этап формирования системы банковского регулирования. Были введены новые процедуры эффективного пруденциального регулирования, оценка качества кредитного портфеля, оценка финансового состояния банков по рейтинговой системе «CAMEL».

1999 г. – 2000 г. – для повышения доверия вкладчиков к банкам Нацбанком РК было принято постановление № 304 от 05 ноября 1999 года «Об утверждении правил обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня. Для активизации привлечения средств капитала в банковскую систему в марте 2006 года был принят закон «О банковской тайне» в отношении депозитных средств физических лиц.

С 2001 г. – по настоящее время продолжается работа государства по созданию эффективной системы надзора и регулирования. В 2004 году АФН РК разработана и утверждена схема оперативных действий при нарастании системных рисков на финансовых рынках. В

Таблица 2 – Количество банков, у которых отозваны лицензии на проведение банковских операций и разрешение на открытие банка.

Годы	Всего	В том числе:							
		за задержку начала деятельности	за недостатки в работе	в связи со слиянием с другим банком	в связи с преобразованием в филиал	по решению Правительства	по решению суда	в связи с преобразованием	в связи с добровольной ликвидацией
1992	7	2	2	-	3	-	-	-	-
1993	14	4	7	-	3	-	-	-	-
1994	33	8	16	-	9	-	-	-	-
1995	54	3	42	1	8	-	-	-	-
1996	31	-	28	3	-	-	-	-	-
1997	24	-	15	6	-	1	1	-	1
1998	14	1	3	2	-	1	1	3	3
1999	18	-	7	7	-	-	-	1	3
2000	8	-	5	1	-	-	-	1	1
2001	6	-	3	1	-	-	-	2	-
2002	6	-	3	-	-	-	-	3	-
2003	3	-	-	2	-	-	-	1	-
2005	1	-	1	-	-	-	-	-	-
2006	1	-	1	-	-	-	-	-	-

2005 году совершенствовался консолидированный надзор как способ повышения эффективности государственного надзора. С сентября 2005 года в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору были внесены изменения и дополнения в методику расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, совершенствуется риск – менеджмент, разработана методика стресс – тестирования банков.

Результативность банковского регулирования и надзора в период с 1992 по 2006 годы проявилась в снижении количества банков, что подтверждается данными таблицы 2 [3].

Как показывают данные таблицы 2, меры воздействия за период с 1992 по 2006 годы были приняты к 220 банкам, в том числе за несвоевременное начало деятельности к 18 банкам, за недостатки в работе к 133 банкам, по решению Правительства к 2 банкам, по решению суда к 2 банкам, к 11 банкам в связи с различными преобразованиями, произошло 23 слияния банков, 23 банка были преобразованы в филиалы других банков, 8 банков приняли решение о добровольной ликвидации.

При этом надо отметить, что в 1992 году было всего 155 банков, в 1993 – 204 банка, в 1994 г. – 184 банка, в 1995г. – 130 банков, в 1999 г. – 101 банк, в 1997 г.- 82 с дальнейшим снижением количества банков к 2009 году до 37 банков [3, с. 563].

Таким образом, можно отметить, что количественные изменения банковской системы РК переросли в качественные, поскольку рынок потребовал наличия крупных банков, способных предоставлять широкий круг банковских операций, банковских услуг и продуктов. В условиях усиления банковской конкуренции происходили также слияния, поглощения банков. С другой стороны, несомненно,

изменениям в структуре банковской системы способствовало усиление банковского надзора. Регулирование банковской деятельности осуществляется путем надзора, включающего в себя:

- внешнее управление текущим функционированием и развитием банка как части банковской системы, которые воплощаются в банковском законодательстве, нормативных актах Нацбанка РК и АФН РК, адресованных одновременно всем банкам;

- внешнее управление текущим функционированием и развитием данного конкретного банка, которое реализуется в решениях Нацбанка РК и АФН РК, направленных только на этот банк.

В условиях глобального финансового кризиса еще больше возрастает роль банковского регулирования в целях сохранения стабильности не только банковской системы, но и всего государства. В этих условиях правительство РК предприняло ряд мер по сохранению устойчивости системообразующих банков. Выделено 4 млрд. долларов на поддержку четырех системообразующих банков – АО «БТА Банк», «Народный банк Казахстана», АО «Казком», АО «Альянсбанк», создан фонд стрессовых активов для выкупа плохих активов банков второго уровня, увеличен размер гарантирования вкладов до 5 млн. тенге в целях предотвращения оттока депозитов населения, внесены ряд поправок в законодательно- нормативные акты, позволяющие государству в отдельных случаях национализировать коммерческие банки. Все эти меры, на наш взгляд, будут способствовать стабилизации положения дел в банковской системе РК и успешному выходу из кризиса, а также ее стабильному развитию в посткризисное время.

Литература:

1. www.afn.kz
2. www.nationalbank.kz
3. Ютиш В.М., Таджияков Б.Ш., Назаров В.К. – Банки Казахстана на рубеже веков: монография - Алматы, 2007 - 832 с.