

қыркүйек/сентябрь 2003 жыл/год

ЭКОНОМИКАЛЫҚ

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ

ШОЛУ

Қазақстан Ұлттық Банкі

ОБОЗРЕНИЕ

Национальный Банк Казахстана



3-ШЫҒАРЫЛЫМ, 2003 Ж./ВЫПУСК 3, 2003 г.

Ұлттық валюта – теңгенің енгізілуінің он жылдығына арналады

К десятилетию введения национальной валюты – тенге



РЕДАКЦИЈАЛЫҚ КЕҢЕС:

*Айманбетова Г. З. – редактор,
ф.-м. ғ. к. Қоңырбаева Б. М. – редактордың орынбасары*

КЕҢЕС МҮШЕЛЕРІ:

*э. ғ. д., профессор Тимошенко Л. С.,
э. ғ. д., профессор Сейтқазиева А. М.
Жерембаев Е. Е., Ақышев Д. Т.,
Жамаубаев Е. К., Нәжімеденова С. Ж.*

ЖАУАПТЫ ШЫҒАРУШЫЛААР:

Бобух Т. Н., Альгожина А. Б.

Құрылтайшы — Қазақстан Ұлттық Банкі

Басылым Қазақстан Республикасының Баспасөз және бұқаралық ақпарат істері жөніндегі ұлттық агенттігінде 1997 жылғы 24 ақпанда тіркеліп, № 430 куәлік берілген.

© Қазақстан Ұлттық Банкі

Авторлардың көзқарасы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің көзқарасын білдірмейді.

*Басылымы және таралымы: ресми эксклюзивті дистрибьюторы
«ПрессАТАше» ақпараттық агенттігі*

*Көлемі 7,5 б. т. Формат 60×84/8. Таралымы 120 дана. Тапсырыс № 695
«ПрессАТАше» баспаханасында басылған.*

*Басылымға жазылу жөнінде мынадай мекен-жайға хабарласыңыздар:
Алматы қаласы, Төле би көшесі, 89, тел.: (3272) 58-50-80, 58-50-82, факс: (3272) 58-50-80*

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ:

*Айманбетова Г. З. – редактор,
к. ф. м. н. Конурбаева Б. М. – заместитель редактора*

ЧЛЕНЫ СОВЕТА:

*д. э. н., профессор Тимошенко Л. С.,
д. э. н., профессор Сейтказиева А. М.
Джерембаев Е. Е., Акишев Д. Т.,
Жамаубаев Е. К., Нажимеденова С. Ж.*

ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА ВЫПУСК:

Бобух Т. Н., Альгожина А. Б.

Учредитель — Национальный Банк Казахстана

*Издание зарегистрировано в Национальном агентстве по делам печати и массовой информации РК
№ 430 от 24.02.1997 г.*

© Национальный Банк Казахстана

Мнение авторов не всегда отражает точку зрения Национального Банка Республики Казахстан

*Печать и распространение: официальный эксклюзивный дистрибьютор
информационное агентство «ПрессАТАше».*

Объем 7,5 п. л. Формат 60x84/8. Тираж 120 экз. Заказ № 695.

Отпечатано типографией «ПрессАТАше».

По вопросам подписки обращаться по адресу:

г. Алматы, ул. Толе би, 89, телефоны: (3272) 58-50-80, 58-50-82, факс: (3272) 58-50-80

Содержание

Ұлттық валюта – теңгенің 10 жылдығына/ К 10-летию национальной валюты – тенге <i>Григорий Марченко</i> <i>Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасы</i> <i>Председатель Национального Банка Республики Казахстан</i> <i>Г. А. Марченко</i>	5
---	---

Финансовый сектор Казахстана за 10 лет <i>Д. Т. Акишев, Б. М. Конурбаева, Е. К. Жамаубаев</i> <i>Департамент исследований и статистики</i>	12
--	----

ТЕНГЕ: история рождения из воспоминаний участников обмена денег в Северо-Казахстанской области <i>Кажрахимов Ж. О. – директор Северо-Казахстанского филиала</i> <i>Национального Банка Республики Казахстан</i>	30
--	----

Введение тенге как новый этап в развитии рынка обмена наличной иностранной валюты <i>Хамзин К. Д. – начальник сводно-экономического отдела</i> <i>Кульматова С. Я. – зав. сектором по работе с организациями, осуществляющими отдельные виды</i> <i>анковских операций, и контроля валютных операций</i> <i>Западно-Казахстанский филиал Национального Банка Республики Казахстан</i>	33
---	----

Как вводилась национальная валюта в Жамбылской области <i>Колесник Т. П. – главный инспектор по работе с персоналом</i> <i>Жамбылского филиала Национального Банка Республики Казахстан</i>	38
---	----

Главный атрибут независимости <i>Алиев А. А. – начальник отдела по работе с наличными деньгами и кассовых операций</i> <i>Центрального филиала Национального Банка Республики Казахстан (г. Астана)</i>	40
---	----

Переход системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности Республики Казахстан к международным стандартам финансовой отчетности <i>Камысбаева А. А.</i> <i>Департамент бухгалтерского учета</i>	43
---	----

Становление и развитие банковской системы Кызылординской области с момента введения национальной валюты – тенге <i>Тулупов К. И. – директор Кызылординского филиала Национального Банка Республики Казахстан</i>	45
--	----

Переход к трехуровневой системе кредитования в Костанайской области <i>Карпенко Л. А. – зав. сектором экономического анализа, статистики и кредитных операций</i> <i>Таскужанова Г. К. – главный юрист-консульт</i> <i>по контролю за ликвидационным процессом банков, страховых (перестраховочных) организаций</i> <i>Костанайский филиал Национального Банка Республики Казахстан</i>	49
---	----

Социально-экономическое положение регионов Республики Казахстан во II квартале 2003 года <i>Ахметова Н. Т., Альгожина А. Б.</i> <i>Департамент исследований и статистики</i>	52
---	----

Ұлттық валюта – теңгенің 10 жылдығына

*Григорий Марченко
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Төрағасы*

Бұдан 10 жыл бұрын 1993 жылғы 15 қарашада ұлттық валюта – теңге енгізілді, алайда оны енгізу жұмысы одан да ерте басталған болатын.

1991 жылы Қазақстан тәуелсіздік алды және рыноктық қайта құруды жүзеге асыра бастады. Алайда, сол кезде жұмыс істеген бірыңғай ақша жүйесі өте тұрақсыз болды. Жас мемлекеттер бірінен соң бірі өздерінің ұлттық валюталарын немесе уақытша ақша белгілерін енгізе бастады, бұл рубль аймағы ыдырауының басты белгісі болатын. Сондықтан елдің басшылығы 1991–1992 жылдары рубль аймағын сақтап қалуға күш жұмсаумен қатар, өз валютасын енгізу бойынша дайындық жұмыстарын жүргізді.

1993 жылғы шілдеде Ресейдің өз валютасын енгізуі Қазақстан мен Ресей рублінің нақты бөлінуіне алып келді және 1993 жылы қыркүйекте Ресей мен Қазақстанның ақша жүйелерін біріктіру туралы Ресей Федерациясымен келісімге қол қойылғанына қарамастан, республикада 1993 жылғы үлгідегі Ресей банкноттары енгізілмеді.

1993 жылғы 3 қарашада құрылған Ұлттық валютаны енгізу жөніндегі мемлекеттік комиссия ұлттық валютаны енгізудің Тұжырымдамасын және Сценарийін дайындады, олардың енгізілу мерзімі, тәсілі, жаңа валютаны айырбастау пункттеріне жеткізу мәселелері, қолма-қол ақшаны айырбастау коэффициенті мен лимиттері, валюта бағамын қалыптастыру режимі және басқа маңызды мәселелер айқындалды.

Ұлттық валютаны енгізудің заңдылығын сақтау және өркениетті түрде енгізу үшін дайындалып жатқан іс-шаралар туралы халықаралық ұйымдар және көрші елдердің үкіметтері дер кезінде хабардар етілді.

Тарихи күн қарсаңында Қазақстан Республикасының Президенті Н. Ә. Назарбаев

К 10-летию национальной валюты – тенге

*Председатель Национального Банка Республики Казахстан
Г. А. Марченко*

10 лет назад, 15 ноября 1993 года, была введена национальная валюта – тенге, но работа над ее введением началась гораздо раньше.

В 1991 году Казахстан получил независимость и стал осуществлять рыночные преобразования. Однако единая денежная система, функционировавшая в то время, была крайне неустойчивой. Молодые государства одна за другой вводили собственные национальные валюты или временные денежные знаки, что могло быть симптомом начала развала рублевой зоны. Поэтому руководство страны в 1991–1992 годы, наряду с усилиями по сохранению рублевой зоны, проводило подготовительные работы по введению собственной валюты.

Введение Россией в июле 1993 года собственной валюты привело к фактическому разделению казахстанского и российского рубля и, несмотря на подписание в сентябре 1993 года соглашения с Российской Федерацией об объединении денежных систем России и Казахстана, в республике российские банкноты образца 1993 года не были введены.

Сформированная 3 ноября 1993 года Государственная комиссия по введению национальной валюты подготовила Концепцию и Сценарий введения национальной валюты, в которых были определены сроки, способ введения, вопросы доставки новой валюты в обменные пункты, коэффициент и лимиты обмена наличных денег, режим формирования валютного курса и другие важные вопросы.

Для соблюдения легитимности и цивилизованности введения национальной валюты о готовящемся мероприятии своевременно были извещены международные организации и правительства соседних стран.

Накануне исторической даты Президент Республики Казахстан Н. А. Назарбаев обра-

теледидар мен радиодан халыққа алда болатын акцияны түсіндіре отырып сөз сөйледі.

Ұлттық валютаны енгізудің алғашқы жылдары өтімді валюта рыногын қалыптастыру тым күрделі мәселе болды. Рыноктың шетел валютасына қажеттілігін қамтамасыз ету үшін 1994 жылғы 1 қаңтардан бастап валюта биржасында экспорттық түсімнің 50%-ін міндетті түрде сату уақытша енгізілді¹. Халықтың қолма-қол шетел валютасына қажеттілігін қанағаттандыру үшін айырбастау пункттерінің кең желісі құрылды, бұл қолма-қол шетел валютасы «қара» базарының толық жойылуына мүмкіндік жасады.

Теңге енгізілген сәттен бастап ағымдағы операциялар бойынша айырбасталатын валюта болды. Алайда, оның уақыт өткен сайын толық айырбасталуына қол жеткізу мақсаты алға қойылды. 1996 жылы шілдеде ағымдағы халықаралық мәмілелер бойынша төлемдер мен аударымдарды орындау жөніндегі шектеулер алынды, бұл теңгенің еркін айырбасталуын қамтамасыз ету жөніндегі шарттарға қол жеткізуге мүмкіндік берді. Шетелдік инвестицияларға байланысты ақша аударымдарының еркіндігіне кепілдік берілді, резидент еместер үшін ішкі рынокта шетел валютасын айырбастаудың және сатып алуының еркін тәртібі енгізілді, жеке тұлғаларға растау құжаттарын ұсынбай-ақ белгілі бір сомадағы шетел валютасын әкетуге рұқсат берілді.

Валюталық қатынастарды ырықтандыру процесі ұлттық валюта енгізілген күннен бастап осы күнге дейін бүкіл 10 жыл бойы жалғасып келеді. Қазіргі уақытта Валюталық режимді ырықтандырудың 2003–2004 жылдарға арналған бағдарламасы іске асырылуда, ол капитал ағындарын бақылаудың рыноктық нысандарына көшу үшін алғышарттар жасайды. Сонымен бірге банктерде, жинақтаушы зейнетақы қорларында және сақтандыру компанияларында пайда болатын тәуекелдерді азайту үшін тәуекелдерді басқарудың ішкі жүйелері енгізіледі. Бірқатар шаралар валюталық тәртіпті жақсартуға бағытталатын болады.

Өз валютасының болуы Ұлттық Банкке тәуелсіз ақша-кредит саясатын жүргізуге мүмкіндік берді. Ұлттық Банк теңгенің тұрақтылығына қол жеткізу үшін қатаң ақша-кредит саясатын жүргізе бастады. Бюджет тапшылығының орнын жабу үшін кредиттер және директивалық кредиттер беру тоқтатыл-

тыл по телевидению и радио к населению с разъяснением предстоящей акции.

В первые годы введения национальной валюты остро стоял вопрос формирования ликвидного валютного рынка. Для обеспечения потребности рынка в иностранной валюте с 1 января 1994 года была временно введена обязательная продажа на валютной бирже 50% экспортной выручки¹. Для удовлетворения потребности населения в наличной иностранной валюте была создана широкая сеть обменных пунктов, что привело к полному исчезновению «черного» рынка наличной иностранной валюты.

С момента введения тенге был валютой, конвертируемой по текущим операциям. Но была поставлена цель – со временем достичь полной ее конвертируемости. В июле 1996 года были сняты ограничения по выполнению платежей и переводов по текущим международным сделкам, что позволило достичь условий по обеспечению свободной конвертируемости тенге. Была гарантирована свобода денежных переводов, связанных с иностранными инвестициями, для нерезидентов был введен свободный порядок конвертации и покупки иностранной валюты на внутреннем рынке, физическим лицам было разрешено вывозить иностранную валюту на определенную сумму без представления подтверждающих документов.

Процесс либерализации валютных отношений продолжается все 10 лет со дня введения национальной валюты по сей день. В настоящее время реализуется Программа либерализации валютного режима на 2003–2004 годы, которая создаст предпосылки для перехода к рыночным формам контроля за потоками капитала. Для снижения возникающих при этом рисков в банках, накопительных пенсионных фондах и страховых компаниях будут внедряться внутренние системы управления рисками. Ряд мер будет направлен на повышение валютной дисциплины.

Наличие собственной валюты позволило Национальному Банку проводить независимую денежно-кредитную политику. Для достижения устойчивости тенге Национальный Банк стал проводить жесткую денежно-кредитную политику. Были прекращены выдача кредитов на покрытие бюджетного дефицита и директивных кредитов. Одновременно функции кредитования экономики полностью переданы банкам второго уровня.

¹ 1995 жылдың 5 шілдесінен бастап тұрақтандырудың алғашқы белгілері пайда болған кезде 50%-тен 30%-ке дейін азайтылды, ал 1995 жылдың 4 тамызынан бастап толық жойылды. 10 жыл ішінде міндетті түрде сату тағы бір рет қысқа уақытқа – ЕӨАБ режимі енгізілген уақытқа енгізілді: экспорттер-кәсіпорындар түсімінің 50%-ін міндетті сату 1999 жылғы 1 сәуірден бастап 1999 жылғы 15 қарашаға дейін қолданылды/
С 5 июля 1995 года при появлении первых же признаков стабилизации уменьшена с 50% до 30%, а с 4 августа 1995 года отменена полностью. За 10 лет обязательная продажа кратковременно вводилась еще раз – во время введения режима СПОК: обязательная продажа 50% выручки предприятиями-экспортерами действовала с 1 апреля 1999 года по 15 ноября 1999 года.

ды. Сонымен қатар экономиканы кредиттеу функциясы толығымен екінші деңгейдегі банктерге берілді.

Ұлттық Банк өзінің негізгі міндетін – ұлттық валютаның ішкі және сыртқы тұрақтылығын қамтамасыз етуді², яғни инфляция қарқындарының төмен болуын және тұрақты айырбас бағамын қамтамасыз етуді шеше бастады. Ақша-кредит саясаты құралдарының түрлері біртіндеп көбейе түсті. Қайта қаржыландыру ставкасынан, міндетті резервтердің нормаларын енгізуден және ішкі валюта рыногындағы интервенциялардан басқа, Ұлттық Банк меншікті бағалы қағаздар (қысқа мерзімді ноттар) шығара бастады, ашық рынокта операциялар жүргізді және «овернайт» кредиттерін беретін болды. Нәтижесінде 5 жыл ішінде инфляцияны 1993 жылғы 2165%-тен 1998 жылы 1,9%-ке дейін төмендетуге қол жетті.

Ұлттық Банктің алтынвалюта резервтері 10 жыл ішінде 10 еседен астам өсіп, 2003 жылғы 1 қыркүйекте 4,6 млрд. АҚШ долл. жуық (теңгені енгізу кезінде – 452 млн. долл.) болды.

Ақша-кредит саясатын жүргізудің тиімділігіне «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Заң (1995 ж. наурыз) ықпал етті, соған сәйкес Ұлттық Банк Президентке есеп береді және заң актілерімен өзіне берілген өкілеттіктер шегінде өз қызметінде тәуелсіз.

Ұлттық Банк саяси қыспақтан шыға отырып, экономиканы ұзақ мерзімге инвестициялау үшін алдағы уақытта коммерциялық банктерді ішкі ресурстар тартудың негізгі арналарының біріне айналдыру мақсатында, оларды қадағалауды күшейтуге және сенімділігін арттыруға күш жұмсай отырып, тиімді банк жүйесін құрудың кең ауқымды жұмысына кірісті. Нәтижесінде мемлекеттік органдардың араласуынан қорғалған мейлінше айқын және тұрақты банк жүйесі құрылды.

Қазақстанның банк жүйесі бүгінгі күні ТМД-дағы барынша дамыған болып табылады. 2003 жылғы 1 қыркүйектегі жағдай бойынша 35 банк, оның ішінде, мемлекеттік – 2, шетелдік қатысумен (Қазақстан Республикасының резиденті емес банктердің еншілес банктерін қосқанда) 16 банк жұмыс істейді. 2003 жылдан бастап Қазақстанның барлық банктері қаржылық есептің халықаралық стандарттары бойынша жұмыс істейді. Банктердің жиынтық меншікті капиталы 198,6 млрд. теңге

Национальный Банк стал решать свою основную задачу – обеспечение внутренней и внешней устойчивости национальной валюты², то есть обеспечение низких темпов инфляции и стабильного обменного курса. Постепенно расширялся арсенал инструментов денежно-кредитной политики. Кроме ставки рефинансирования, введения норм обязательных резервов и интервенций на внутреннем валютном рынке, Национальный Банк стал выпускать собственные ценные бумаги (краткосрочные ноты), проводить операции на открытом рынке и выдавать кредиты «овернайт». В результате за 5 лет инфляцию удалось снизить с 2165% в 1993 году до 1,9% в 1998 году.

Золотовалютные резервы Национального Банка за 10 лет выросли более чем в 10 раз и на 1 сентября 2003 года составили около 4,6 млрд. долл. США (на момент введения тенге – 452 млн. долл.).

Эффективности проведения денежно-кредитной политики способствовал Закон «О Национальном Банке Республики Казахстан» (март 1995 г.), согласно которому Национальный Банк стал подотчетен Президенту и в пределах предоставленных ему законодательными актами полномочий независим в своей деятельности.

Освободившись от политического давления, Национальный Банк приступил к масштабной работе создания эффективной банковской системы, сделав ставку на усиление надзора и повышение надежности коммерческих банков с целью превращения их в будущем в один из основных каналов привлечения внутренних ресурсов для долгосрочного инвестирования экономики. В результате была создана достаточно прозрачная и устойчивая банковская система, защищенная от вмешательства государственных органов.

Банковская система Казахстана на сегодня является самой динамично развивающейся в СНГ. На 1 сентября 2003 года функционировало 35 банков, в том числе, государственных – 2, с иностранным участием (включая дочерние банки банков-нерезидентов Республики Казахстан) – 16. С 2003 года все банки Казахстана работают по международным стандартам финансовой отчетности. Совокупный собственный капитал банков составил 198,6 млрд. тенге (в эквиваленте 1,3 млрд. долл. США), совокупные активы – около 1,5 трлн. тенге (10 млрд. долл.). Около 58%

² «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына енгізілген және 2004 жылдың қаңтарынан бастап күшіне енетін өзгерістерге сәйкес, Ұлттық Банктің негізгі мақсаты Қазақстан Республикасында бағалардың тұрақтылығын қамтамасыз ету болып табылады. Сондықтан 2004 жылдан бастап Ұлттық Банк бағдарларды инфляция бойынша ғана белгілейтін болады/ Согласно изменениям, внесенным в Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и вступающим в силу с января 2004 года, основной целью Национального Банка является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. Поэтому с 2004 года Национальный Банк будет устанавливать ориентиры только по инфляции.

(1,3 млрд. АҚШ долл. баламасында), жиынтық активтер – 1,5 трлн. теңгеге жуық (10 млрд. долл.) болды. Банктер активтерінің 58%-не жуығы экономикаға кредиттер түрінде орналастырылады.

Банк жүйесін реттеу жөніндегі уәкілетті орган ретінде Ұлттық Банктің маңызды міндеттерінің бірі банктердің депозиторларының мүдделерін қорғау және халықтың банк жүйесіне деген сенімін арттыру болып табылады.

Осы міндетті шешу үшін бірқатар өте маңызды шаралар қабылданды. 2000 жылғы наурызда банк құпиясы институты енгізілді, 2001 жылғы маусым-шілде айларында капиталды жария ету жөнінде акция өткізілді, 2000 жылы депозиттерді сақтандыру жүйесі іске қосылды. 2003 жылғы 1 қыркүйекте Қазақстанның жұмыс істейтін 35 банкінің ішінен 21 банк депозиттерді сақтандыру жүйесіне кірді. Депозиттерді сақтандыру жүйесі үнемі жетілдіріліп отырады, оның қорлары ұдайы өсуде.

Осы шаралардың бәрі халықтың банк жүйесіне деген сенімін арттыруға ықпал етеді. Салымдардың мөлшері жағынан халықтың жан басына шаққанда (140 АҚШ долл.) Қазақстан ТМД елдерінің ішінде тек Ресейге ғана жол береді.

2000 жылы іске қосылған вексельдік қайта қаржыландыру жүйесі банктік кредиттеудің баламасы бола алды. «Инвестициялық қорлар туралы» Заңның қабылдануына байланысты халықтың ішкі жинақ ақшасын жұмылдырудың және қайта бөлудің тиімді механизмі акционерлік инвестициялық және пай қорларының институты болады.

Қазіргі уақытта құрылып отырған кредиттеудің үш деңгейлі жүйесі елдің түрлі аймақтарында адамдардың неғұрлым басым көпшілігіне және ұйымдарға қаржылық қызмет көрсетуді қамтуға мүмкіндік береді. Ол екінші деңгейдегі банктерден, банктік қызмет көрсетудің жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан және микрокредиттік ұйымдардан тұрады. Бүгінгі күні шағын кәсіпкерлікті қаржыландыруды кеңейтуге мүмкіндік беретін микрокредиттік ұйымдарды дамыту ерекше маңызды.

Қаржылық қызмет көрсетуді аймақтық қамтуды кеңейтуге сондай-ақ почта-жинақ жүйесі де ықпал ететін болады.

Халықтың әлеуметтік проблемаларын шешу үшін Қазақстанда 2001 жылдан бастап ипотекалық кредиттеудің екі деңгейлі жүйесі енгізілді. Оның бірінші деңгейі банктер және ипотекалық кредиттер беретін банктік емес ұйымдар, ал жоғары деңгейі – басты міндеті қайталама рынокта ипотекалық кредиттеуді жүзеге асыратын банктерді қайта қаржыландыру болып табылатын Қазақстан Ипотекалық компаниясы болады.

активов банков размещаются в виде кредитов экономике.

Одной из важных задач Национального Банка, как уполномоченного органа по регулированию банковской системы, является защита интересов депозиторов банков и повышение доверия населения к банковской системе.

Для решения этой задачи был принят ряд очень важных мер. В марте 2000 года введен институт банковской тайны, в июне-июле 2001 года проведена акция по легализации капитала, в 2000 году запущена система страхования депозитов. На 1 сентября 2003 года из 35 действующих банков Казахстана 21 банк входил в систему страхования депозитов. Система страхования депозитов постоянно совершенствуется, ее фонды неуклонно растут.

Все эти меры способствуют повышению доверия населения к банковской системе. По размеру вкладов на душу населения (140 долл. США) Казахстан среди стран СНГ уступает только России.

Альтернативой банковскому кредитованию призвана стать система вексельного рефинансирования, которая запущена в 2000 году. Эффективным механизмом мобилизации и перераспределения внутренних сбережений населения с принятием Закона «Об инвестиционных фондах» станет институт паевых и акционерных инвестиционных фондов.

Охватить финансовыми услугами более широкий круг лиц и организаций в различных регионах страны позволит создаваемая в настоящее время трехуровневая система кредитования. Она состоит из банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских услуг, и микрокредитных организаций. На сегодняшний момент особенно актуально развитие микрокредитных организаций, которые позволяют расширить финансирование малого предпринимательства.

Расширению регионального охвата финансовыми услугами будет также способствовать почтово-сберегательная система.

Для решения социальных проблем населения в Казахстане с 2001 года внедрена двухуровневая система ипотечного кредитования. Ее первый уровень представлен первичными кредиторами в лице банков и небанковских организаций, предоставляющих ипотечные кредиты, а верхний уровень – Казахстанской Ипотечной Компанией, главной задачей которого является рефинансирование банков, осуществляющих ипотечное кредитование, на вторичном рынке.

Для населения с небольшими доходами более приемлемой для улучшения жилищных условий является система строительных сбережений. В этой системе клиент осуществляет первоначальное накопление в созданном в

Аз ғана кірісі бар халыққа тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы жүйесі неғұрлым қолайлы болып табылады. Бұл жүйеде клиент 2003 жылғы сәуірде Тұрғын үй құрылысы жинақ банкіне құрылған бастапқы ақша жинақтауды жүзеге асырады, содан кейін кредит алуға құқылы болады. Сонымен бірге мемлекет Тұрғын үй құрылысы жинақ банкідегі салымдар бойынша қосымша сыйлықақы есептейді.

Халықты әлеуметтік қорғауға тым қысқа мерзімде құрылған жинақтаушы зейнетақы жүйесі едәуір көп үлес қосты. Жинақтаушы зейнетақы жүйесі салымшыларының саны 2003 жылғы 1 қыркүйекте 5,9 млн. адам болды. Бұл экономикалық белсенді халықтың 80%-не жуығы жинақтаушы зейнетақы жүйесінің салымшылары болып табылатынын білдіреді. Қазіргі уақытта жинақтаушы зейнетақы қорлары ірі институционалдық инвесторлар болды. Зейнетақы активтері зор қарқынмен өсуде, олардың көлемі 2003 жылғы 1 қыркүйекте 329,1 млрд. теңгеден асты (ЖІӨ 8%).

Елде дамыған кредиттік және депозиттік рыноктар жұмыс істейді. Резиденттер депозиттерінің жалпы көлемі 1 қыркүйекте 703,1 млрд. теңге (4,8 млрд. АҚШ долл. жуық) болды. Халықтың салымдары 306,7 млрд. теңге деңгейіне (2,1 млрд. АҚШ долл. жуық) жетіп, тез қарқынмен өсуде. Банктердің экономикаға кредиттері бойынша негізгі борыштың жалпы көлемі 825,7 млрд. теңге (5,6 млрд. АҚШ долл. жуық) болды. Экономикаға ұзақ мерзімді кредиттер көлемі өсті (үлес салмағы – 62,8%). Проценттік ставкалар төмендеуде.

Қаржы рыногының неғұрлым дамыған сегменттерінің бірі мемлекеттік бағалы қағаздар рыногы болып табылады. Корпоративтік бағалы қағаздар рыногының дамуы да жоғары қарқын ала бастады. 2003 жылғы 1 қыркүйекте мемлекеттік емес облигациялардың жиынтық номиналдық құны 116,9 млрд. теңге (ЖІӨ-нің 3%-не жуық) 58 қолданыстағы эмиссиясы және акциялардың жиынтық номиналдық құны 1,3 трлн. теңге (ЖІӨ-нің 32%-не жуық) 3 529 қолданыстағы эмиссиясы айналыста болды.

Сақтандыру рыногы дами бастағанына аз уақыт болса да, жоғары қарқын алды, оның деңгейі әлі де болса экономиканың қажеттіліктеріне сай емес. 2003 жылғы 1 тамызда 32 сақтандыру ұйымының, оның ішінде 7 шетелдік қатысумен және 1 өмірді сақтандыру бойынша, сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына лицензиясы бар. Сақтандыру ұйымдарының жиынтық активтері 24,4 млрд. теңге, жиынтық меншікті капиталы – 7,8 млрд. теңге болды.

Қаржы секторындағы жетістіктер – бұл қаржы рыногына қатысушылардың қызметін

апреле 2003 года Жилстройсбербанке, после чего получает право на кредит. При этом государство начисляет дополнительную премию по вкладам в Жилстройсбербанке.

Наибольший вклад в социальную защиту населения внесла накопительная пенсионная система, созданная в рекордно короткие сроки. Численность вкладчиков накопительной пенсионной системы на 1 сентября 2003 года составила 5,9 млн. человек. Это означает, что около 80% экономически активного населения является вкладчиками накопительной пенсионной системы. В настоящее время накопительные пенсионные фонды стали крупными институциональными инвесторами. Пенсионные активы растут высокими темпами, и их объем на 1 сентября 2003 года превысил 329,1 млрд. тенге (8% ВВП).

В стране функционируют развитые кредитный и депозитный рынки. Общий объем депозитов резидентов на 1 сентября составил 703,1 млрд. тенге (около 4,8 млрд. долл. США). Быстрыми темпами растут вклады населения, которые достигли уровня 306,7 млрд. тенге (около 2,1 млрд. долл. США). Общий объем основного долга по кредитам банков экономике составил 825,7 млрд. тенге (около 5,6 млрд. долл. США). Растут объемы долгосрочных кредитов экономике (удельный вес – 62,8%). Снижаются процентные ставки.

Одним из наиболее развитых сегментов финансового рынка является рынок государственных ценных бумаг. Рынок корпоративных ценных бумаг также набирает высокие темпы развития. На 1 сентября 2003 года в обращении находились 58 действующих эмиссий негосударственных облигаций суммарной номинальной стоимостью 116,9 млрд. тенге (около 3% к ВВП) и 3 529 действующих эмиссий акций суммарной номинальной стоимостью 1,3 трлн. тенге (около 32% к ВВП).

Страховой рынок начал развиваться сравнительно недавно, и хотя он набрал высокие темпы роста, его уровень еще не соответствует потребностям экономики. На 1 августа 2003 года лицензии на право осуществления страховой деятельности имеют 32 страховые организации, в том числе 7 с иностранным участием и 1 по страхованию жизни. Совокупные активы страховых организаций составили 24,4 млрд. тенге, совокупный собственный капитал – 7,8 млрд. тенге.

Достижения в финансовом секторе – это результат большой работы по регулированию и надзору за деятельностью участников финансового рынка.

В соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору в начале 2001 года Национальный Банк был наделен полномочиями по проведению консолидированного надзора за банковской деятельностью.

реттеу және қадағалау жөніндегі ауқымды жұмыстың нәтижесі.

Банктік қадағалау жөніндегі Базель комитетінің стандарттарына сәйкес 2001 жылдың басында Ұлттық Банкке банк қызметіне шоғырландырылған қадағалау жүргізу жөніндегі өкілеттіктер берілді.

Әлемдік практика көрсетіп отырғандай, қаржы рыногының дамуымен және шоғырлануымен бірге барлық қаржылық институттарды кешенді бақылау едәуір тиімді болып табылады. Сондықтан Ұлттық Банкке сақтандыруды қадағалау органының (1998 ж.), брокерлік компаниялардың, зейнетақы активтерін және кастодиан банктерді басқару жөніндегі компаниялардың қызметін реттеуді жүзеге асыратын Бағалы қағаздар жөніндегі ұлттық комиссияның (2001 ж.), Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігінің Жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін реттеу жөніндегі комитетінің (2002 ж.) функциялары мен өкілеттіктері біртіндеп берілген болатын. Осылайша, қазіргі уақытта Ұлттық Банк елдің қаржы рыноктарын реттеуде басты орын алып отыр. 2004 жылғы қаңтарда қадағалау функциялары ел Президентіне есеп беретін дербес реттеу органына берілетін болады.

Қаржы рыногы инфрақұрылымының жеткілікті жоғары даму деңгейі бар, ол: төлем жүйелерінен, Қазақстан қор биржасынан (KASE), Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығынан (ҚБЕО), Бағалы қағаздардың орталық депозитарийінен, Банкнот фабрикасынан, Теңге сарайынан және Кассалық операциялар және құндылықтарды сақтау орталығынан (Мемқойма) тұрады.

Қазақстан төлем жүйелерінің негізі Банкаралық ақша аудару жүйесі (БААЖ) және автоматтандырылған Бөлшек төлемдер жүйесі (БТЖ) болып табылады. Бұл жүйелер екінші деңгейдегі банктер мен банктік қызметтің жекелеген түрлерін көрсететін барлық қаржылық ұйымдардың электрондық форматта уақтылы және үздіксіз банкаралық есеп айырысуын қамтамасыз етеді, корреспонденттік шоттарын жүргізуді жүзеге асырады. Халықаралық қаржылық ұйымдар Халықаралық Есеп айырысу Банкі (BIS) маңызды төлем жүйелері үшін жасаған шын мәнінде барлық принциптерге сай келетін Қазақстанның төлем жүйелерін аса жоғары бағалайды.

Пластикалық карталарға қызмет көрсететін төлем жүйелерінің дамуында жоғары прогресс байқалады. Қазақстан банктері шығарған карточкалар саны 1,8 млн. данаға жетті, яғни экономикалық белсенді халықтың төрттен бірінің дерлік төлем карточкалары бар. Бүгінгі күннің өзінде іс жүзінде барлық мейрамханаларда, қонақ үйлерде, көптеген сауда орындарында төлем карточкалары арқылы ақы төлеуге болады. Төлем карточкаларының Ұлттық банкаралық жүйесін құру

Как показывает мировая практика, с развитием и интеграцией финансового рынка наиболее эффективным является комплексный контроль за всеми финансовыми институтами. Поэтому Национальному Банку были последовательно переданы функции и полномочия органа страхового надзора (1998 г.), Национальной комиссии по ценным бумагам, осуществлявшей регулирование деятельности брокерских компаний, компаний по управлению пенсионными активами и банков-кастодианов (2001 г.), Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения (2002 г.). Таким образом, в данное время Национальный Банк занимает ключевую позицию в регулировании финансовых рынков страны. В январе 2004 году надзорные функции будут переданы самостоятельному регуляторному органу, подотчетному Президенту страны.

Достаточно высокий уровень развития имеет инфраструктура финансового рынка, которую составляют: платежные системы, Казахстанская фондовая биржа (KASE), Казахстанский центр межбанковских расчетов (КЦМР), Центральный депозитарий ценных бумаг, Банкнотная фабрика, Монетный двор и Центр кассовых операций и хранения ценностей (Гохран).

Основой платежных систем Казахстана являются Межбанковская система переводов денег (МСПД) и автоматизированная Система розничных платежей (СРП). Данные системы обеспечивают своевременное и бесперебойное проведение межбанковских расчетов в электронном формате, осуществляют ведение корреспондентских счетов банков второго уровня и всех финансовых организаций, предоставляющих отдельные виды банковских услуг. Международные финансовые организации высоко оценивают платежные системы Казахстана, которые отвечают практически всем принципам, разработанным Банком Международных Расчетов (BIS) для системно значимых платежных систем.

Большой прогресс наблюдается в развитии платежных систем, обслуживающих пластиковые карты. Число карточек, выпущенных казахстанскими банками, достигло 1,8 млн. штук, то есть почти четверть экономически активного населения имеют платежные карточки. Уже сегодня практически во всех ресторанах, гостиницах, во многих торговых точках возможна оплата платежными карточками. Принята Программа создания Национальной межбанковской системы платежных карточек. Ее реализация позволит создать единое платежное пространство по обслуживанию населения и торгово-сервисных предприятий с использованием электронных денег.

бағдарламасы қабылданды. Оны іске асыру электрондық ақшаны пайдалана отырып халыққа және сауда-сервистік кәсіпорындарға қызмет көрсету бойынша бірыңғай төлем кеністігін құруға мүмкіндік береді.

Ұлттық Банк бухгалтерлік есепті жетілдіруге ерекше мән беріп отыр. 2002 жылдың қорытындылары бойынша жекелеген банктер автоматтандыру бөлігіне қатысты бухгалтерлік есептің халықаралық стандарттарына сәйкес деп танылды. 2003 жылғы 1 қаңтардан бастап банктік, сақтандыру және зейнетақы жүйелерінің, сондай-ақ бағалы қағаздар рыногындағы лицензияланған қызмет түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың қаржылық есебі халықаралық стандарттарға сәйкес жасалады.

Ұлттық Банк қалыптастыратын статистика да халықаралық стандарттарға сәйкес келеді. Қазақстан ТМД елдерінің ішінде алғашқылардың қатарында деректерді онтайлы тарату критерийі болып табылатын ХВҚ-ның деректер тарату стандарттарының жүйесіне (1999 жылы – Деректерді тарату жөніндегі жалпы стандарт жүйесіне, ал 2003 жылы наурызда – Деректерді таратудың арнайы стандарты жүйесіне) кірді. Ақша-кредит статистикасы, төлем балансы мен сыртқы борыш статистикасы ХВҚ сайтына үнемі орналастырылып отырады, Халықаралық Валюта қорының және Әлемдік Қайта құру және Даму Банкінің ресми басылымдарында, сондай-ақ Ұлттық Банктің өзінің ресми басылымдарында жарияланады.

Қазақстан қаржы рыногының орташа мерзімді кезеңге арналған негізгі даму бағыты оның деңгейін халықаралық стандарттарға жақындата түсу болып табылады. Қаржы секторын дамыту тұжырымдамасында 2007 жылы Қазақстанның қаржы рыногына қатысушыларды, төлем жүйесін және қаржы секторының басқа да сегменттерін реттеу және қадағалау механизмін Еуроодақ стандарттарына толық жақындату көзделеді.

Ақша-кредит саясаты саласында Еуроодақ стандарттарына барынша жақындату инфляциялық таргеттеуге көшуді қамтамасыз етеді, оның басты ерекшелігі «болашаққа бағыт алу», сондай-ақ валюталық режимді одан әрі ырықтандыра түсу болып табылады. 2007 жылы теңгенің толық айырбасталуына, яғни ұлттық валютаның ағымдағы операциялар бойынша ғана емес, капитал қозғалысымен байланысты операциялар бойынша да айырбасталуына қол жеткізу болжанып отыр.

Большое значение Национальный Банк придает совершенствованию бухгалтерского учета. По итогам 2002 года отдельные банки признаны соответствующими международным стандартам бухгалтерского учета в части автоматизации. С 1 января 2003 года финансовая отчетность банковской, страховой и пенсионной систем, а также организаций, осуществляющих лицензируемые виды деятельности на рынке ценных бумаг, составляется в соответствии с международными стандартами.

Статистика, формируемая Национальным Банком, также соответствует международным стандартам. Казахстан одним из первых среди стран СНГ вступил в системы стандартов распространения данных МВФ, являющихся критерием оптимального распространения данных (в 1999 году – в систему Общий стандарт по распространению данных, а в марте 2003 года – в систему Специальный стандарт распространения данных). Денежно-кредитная статистика, статистика платежного баланса и внешнего долга регулярно размещается на сайте МВФ, публикуется в официальных изданиях Международного Валютного Фонда и Мирового Банка Реконструкции и Развития, а также в официальных изданиях самого Национального Банка.

Основным направлением развития казахстанского финансового рынка на среднесрочный период является дальнейшее приближение его уровня к международным стандартам. Концепцией развития финансового сектора предусмотрено полное приближение к 2007 году механизма регулирования и надзора за участниками финансового рынка, платежной системы Казахстана и других сегментов финансового сектора к стандартам Евросоюза.

Максимальное приближение к стандартам Европейского союза в области денежно-кредитной политики обеспечит переход к инфляционному таргетированию, главной особенностью которого является ее «направленность в будущее», а также дальнейшая либерализация валютного режима. К 2007 году предполагается достичь полной конвертируемости тенге, то есть добиться конвертируемости национальной валюты не только по текущим операциям, но и по операциям, связанным с движением капитала.

Финансовый сектор Казахстана за 10 лет

Д. Т. Акишев, Б. М. Конурбаева, Е. К. Жамаубаев
Департамент исследований и статистики

Как всем хорошо известно, национальная валюта была введена 15 ноября 1993 года с режимом регулируемого плавания обменного курса. К моменту ввода национальной валюты Национальный Банк в сложной, противоречивой обстановке сумел создать золотовалютный запас в размере 452 млн. долларов, который позволил обеспечить стабильности национальной валюты на начальном этапе.

Прошло 10 лет. В данной брошюре мы хотим напомнить основные вехи становления тенге. Это – введение и становление тенге как национальной валюты, развитие денежно-кредитной политики и валютного регулирования, реформирование и развитие финансового сектора, развитие инфраструктуры финансовых рынков.

Денежно-кредитная политика и управление золотовалютными активами

С первых дней введения национальной валюты – тенге была поставлена задача ускорения структурной перестройки, снижения инфляции, достижения устойчивого экономического роста, обеспечения равновесия платежного баланса и устойчивости национальной валюты. С этой целью Правительство и Национальный Банк взяли курс на проведение жесткой макроэкономической политики, что включало значительное сокращение бюджетного дефицита и ограничение кредитной экспансии.

В 1994 году была прекращена практика выдачи льготных кредитов и рассмотрения прямых обращений предприятий за кредитами в Национальный Банк. Кредиты Правительству на покрытие бюджетного дефицита стали предоставляться на платной основе. В 1995 году была прекращена выдача директивных кредитов, и функции кредитования экономики перешли к банкам. Существенно изменился механизм рефинансирования банков: кредитные ресурсы стали размещаться Национальным Банком посредством

кредитных аукционов и на ломбардной основе. Одним из значительных событий 1998 года стало прекращение практики прямого кредитования Национальным Банком дефицита республиканского бюджета.

Передав функции кредитования экономики банкам второго уровня, Национальный Банк сосредоточил усилия на специфических функциях центральных банков. Основной задачей Национального Банка стало обеспечение внутренней и внешней устойчивости национальной валюты, то есть обеспечение низких темпов инфляции и стабильного обменного курса.

За 5 лет инфляцию удалось снизить с четырехзначной цифры до однозначной (с 2 165% в 1993 году до 1,9% в 1998 году). С 1998 года инфляция поддерживается на уровне, измеряемом однозначной цифрой. Исключением был 1999 год, когда под влиянием финансового кризиса в России инфляция за год составила 17,8%.

Режим регулируемого плавания обменного курса, принятый при введении тенге, сменился в апреле 1999 года на режим свободно плавающего курса, который, обуславливая колебания курса в зависимости от спроса и предложения на него, способствует сохранению ценовой конкурентоспособности казахстанских товаров на внешних рынках.

Арсенал инструментов денежно-кредитной политики Национального Банка постепенно расширялся, и в настоящий момент в него входят:

- норматив минимальных обязательных резервов (резервные требования);
- операции на открытом рынке;
- кредиты банкам (дневные и овернайт);
- интервенции на валютном рынке;
- официальные процентные ставки Национального Банка;
- краткосрочные ноты Национального Банка;
- привлечение депозитов от банков.

К операциям открытого рынка относятся покупка и продажа государственных ценных бумаг центральным банком на вторичном рынке, операции репо (продажа ценных бумаг с обязательством обратного их выкупа через определенный срок). Операции на первичном рынке ценных бумаг Национальный Банк не осуществляет, так как это приводило бы к инфляционному финансированию дефицита бюджета.

Операции открытого рынка прямо воздействуют на денежное предложение. Покупая

ценные бумаги у коммерческих банков, центральный банк выпускает в экономику дополнительные деньги (расширяет денежную массу). Продажа ценных бумаг приводит к сжатию денежной массы.

К официальным ставкам относятся ставка рефинансирования, учетная ставка, ставки по операциям репо, ставки по кредитам банкам, в том числе ставка «овернайт». Ставки Национального Банка косвенным образом воздействуют на рыночные процентные ставки.

Воздействуя через инструменты денежно-кредитной политики на ликвидность банковской системы и рыночные процентные ставки по финансовым инструментам, Национальный Банк тем самым оказывает регулирующее воздействие на финансовый рынок.

Согласно изменениям, внесенным в Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и вступающим в силу с января 2004 года, основной целью Национального Банка является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. Поэтому с 2004 года Национальный Банк будет устанавливать ориентиры только по инфляции. В перспективе Национальный Банк предполагает ориентироваться на показатель инфляции, «очищенный» от изменения цен на овощи и фрукты. Соответственно, ориентиры по обменному курсу тенге устанавливаться не будут, и он будет формироваться под воздействием спроса и предложения.

Введение национальной валюты привело к появлению принципиально новых задач.

Одной из основных задач было усиление платежной функции тенге и повышение доверия к национальной валюте. Среди принятых мер в данном направлении были: перевод на оплату в тенге экспортных и импортных пошлин, таможенных платежей, запрет розничной торговли за иностранную валюту, запрет бартерных операций юридическими лицами – резидентами Республики Казахстан.

Важной задачей также было формирование ликвидного валютного рынка. С целью увеличения предложения иностранной валюты на внутреннем рынке, как временная мера, что с 1 января 1994 года была введена обязательная продажа на валютной бирже 50% экспортной выручки¹. Для удовлетворения потребности населения в наличной иностранной валюте было законодательно урегулировано открытие обменных пунктов.

Одновременно с введением тенге были приняты меры по обеспечению его конвертируемости. Была гарантирована свобода денежных переводов, связанных с иностранными

инвестициями, для нерезидентов был введен свободный порядок конвертации и покупки иностранной валюты на внутреннем рынке, физическим лицам было разрешено вывозить иностранную валюту на определенную сумму без представления подтверждающих документов.

В июле 1996 года были достигнуты условия по обеспечению свободной конвертируемости тенге, что было закреплено присоединением к условиям статьи VIII Соглашения МВФ. Тем самым Казахстан взял на себя обязательства не вводить какие-либо валютные ограничения, не применять множественные валютные курсы, не заключать двусторонние платежные соглашения, противоречащие Статье VIII, или вводить ограничения на импорт по причинам, связанным с платежным балансом.

В первые годы становления национальной валюты наблюдался значительный дефицит внутренних источников предложения иностранной валюты. Вследствие этого отток валютных средств из страны представлял угрозу для устойчивости валютного курса. Поэтому с самого начала введения тенге лицензированию подлежали валютные операции, предусматривающие переход капитала от резидентов в пользу нерезидентов, в то время как приток капитала только регистрировался с целью статистического учета.

По мере развития производства, увеличения притока в страну иностранного капитала, появления крупных отечественных инвесторов (в лице пенсионных фондов) происходило и укрепление как самой национальной валюты, так и валютного рынка. Одновременно повышалось доверие к национальной валюте. В этих условиях для стимулирования экономической деятельности была продолжена либерализация валютных отношений.

Основные направления и этапы дальнейшей либерализации валютных отношений отражены в Концепции либерализации валютного режима в Республике Казахстан. Для реализации ее первого этапа принята Программа либерализации валютного режима в Республике Казахстан на 2003–2004 годы. В ней предусмотрены снятие отдельных ограничений по валютным операциям, совершенствование информационной базы, создание эффективного механизма предотвращения масштабных спекулятивных операций на внутреннем валютном рынке и контроля за краткосрочными потоками капитала, а также систематизация и упрощение процедур валютного контроля. Реализация Программы создаст предпосылки для перехода от ограничительного режима валютного регулирования к рыночным формам и методам мониторинга и контроля за потоками.

¹ с 5 июля 1995 года при появлении первых же признаков стабилизации уменьшена с 50% до 30%, а с 4 августа 1995 года отменена полностью

Последние изменения в валютном законодательстве касались сужения сферы валютного контроля и предоставления большей свободы участникам валютного рынка. В частности, были упрощены процедуры лицензирования валютных операций, сняты ограничения на инвестиции резидентов в ценные бумаги, эмитированные на территории Республики Казахстан международными финансовыми организациями, упрощены требования к порядку проведения обменных операций. Ослабление валютных ограничений способствует росту отечественного финансового рынка в направлении развития финансовых инструментов и привлечения дополнительных финансовых ресурсов для реального сектора.

Одновременно с либерализацией повышается требование к дисциплине субъектов валютного рынка. Постоянно совершенствуется механизм экспортно-импортного валютного контроля. Введение в действие в 2001 году Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях позволило Национальному Банку активно участвовать в выявлении и пресечении административных правонарушений в области валютного законодательства.

В последующем планируется разработка Программы либерализации валютного режима на 2005–2007 годы, закладывающая принципы полной конвертируемости национальной валюты. Полная либерализация валютного режима состоит в переходе от разрешительного к регистрационному, уведомительному порядку проведения валютных операций и конвертируемости национальной валюты по текущим и капитальным операциям.

Для целей поддержания конвертируемости тенге и обеспечения его внутренней и внешней устойчивости созданы золотовалютные активы Национального Банка (ЗВА).

На уровень валовых валютных активов оказывают воздействие как внутренние, так и внешние факторы. Среди них – поступление иностранной валюты в пользу Министерства финансов (налоги от компаний нефтегазового сектора, оплата за аренду комплекса «Байконур» и другие), изменение мировых цен на золото и другие. При значительном превышении предложения на валюту над ее спросом Национальный Банк в целях поддержания стабильности рынка осуществляет покупку валюты на внутреннем валютном рынке, увеличивая тем самым свои ЗВА. Золотовалютные резервы Национального Банка используются также для осуществления выплат по внешнему долгу Правительства и конвертации тенговых средств в иностранную валюту для пополнения Национального фонда.

На Национальный Банк возложена задача управления золотовалютными активами.

Основными принципами управления золотовалютными активами является обеспечение их сохранности, ликвидности, максимизация доходности и снижение рисков. Исходя из этих принципов, Национальный Банк совершает на внешних рынках операции с ценными бумагами в иностранной валюте, операции с золотом, валютные депозитные операции, валютнообменные операции. Инвестирование осуществляется в низкорисковые и ликвидные инструменты международного финансового рынка. Кроме того, Национальный Банк на внутреннем рынке совершает операции по покупке золота. В портфель ценных бумаг входят, в основном, правительственные ценные бумаги США, стран зоны евро, Великобритании, международных финансовых организаций.

В целях увеличения доходности активов в долгосрочной перспективе при условии поддержания достаточно высокого уровня ликвидности, а также усиления дисциплины инвестирования, золотовалютные активы условно разделены на долгосрочный портфель, краткосрочный портфель и портфель золота. Для возможности оценки управления золотовалютными активами выбираются эталонные портфели. Долгосрочный портфель содержит, в основном, долларовые активы, активы в евро, в британских фунтах стерлингов, краткосрочный портфель – долларовые активы и активы в евро.

В целях повышения эффективности управления Национальный Банк часть активов ЗВА передает во внешнее управление. Внешние управляющие и кастодианы выбираются на основе тендера по заданным заранее критериям, которые включают в себя такие показатели, как размер активов, минимальный кредитный рейтинг, минимальный совокупный размер активов под управлением. С начала 2003 года 3 внешних управляющих занимались управлением долларовой частью валютных активов и 1 внешний управляющий – валютными активами в евро. Рыночная стоимость активов, переданных во внешнее управление, на 1 сентября 2003 года по предварительным данным кастодиана составила эквивалент 1,3 млрд. долл. США.

За 10 лет со дня введения тенге Национальный Банк накопил большой опыт в сфере управления резервами. Последовательно расширяются подходы к управлению ЗВА и перечень финансовых инструментов.

Золотовалютные активы Национального Банка за 10 лет выросли в 10 раз и на 1 сентября 2003 года составили около 4,6 млрд. долл. США, что обеспечивает покрытие 4,8 месяцев импорта товаров и услуг. Согласно методологии МВФ для развивающихся стран обычно достаточным для поддержания обменного курса тенге и обеспечения дефицита платежного баланса счи-

тается уровень международных резервов, покрывающих 3 месячный уровень импорта товаров и услуг.

Учитывая положительный опыт Национального Банка по управлению ЗВА, Национальный Банк определен управляющей компанией Национального фонда, созданного в 2000 году. Целью создания Национального фонда стало создание государственных накоплений за счет сверхдоходов. Национальный фонд выполняет 2 функции – сберегательную и стабилизационную. Сберегательная функция способствует сбережению средств и получению инвестиционного дохода. Стабилизационная функция способствует снижению зависимости республиканского и местных бюджетов от конъюнктуры мировых цен путем компенсации Фондом потерь республиканского и местных бюджетов от недоплат за запланированных платежей в бюджет. Концептуальные подходы в использовании Национального фонда находятся в ведении Совета по управлению Национальным Фондом.

Национальный Банк осуществляет доверительное управление Фондом на основании договора о доверительном управлении, заключенного между Национальным Банком и Правительством Республики Казахстан. Активы Фонда инвестируются в надежные финансовые инструменты, такие как государственные и агентские ценные бумаги, ценные бумаги международных финансовых организаций и другие финансовые инструменты, обращающиеся в развитых странах.

Первые деньги в Национальный фонд стали поступать в 2001 году, а на 1 июля 2001 года его активы уже составляли около 1 млрд. долл. На 1 сентября 2003 года по предварительным данным они составили примерно 2,7 млрд. долл. США, что оценивается приблизительно в 9,3% к ВВП.

Международные резервы (ЗВА) страны в целом, то есть, включая деньги Национального фонда, на 1 сентября 2003 года составили 7,3 млрд. долл., что превышает размер государственного внешнего долга (внешний долг Правительства Республики Казахстан и гарантированный государством внешний долг) более чем в 2 раза.

Переход на свободно плавающий обменный курс тенге (СПОК)

Своеобразным «испытанием на прочность» для молодой валюты стал финансовый кризис в России в 1998 году. В результате глобальных изменений на мировых финансовых рынках произошла значительная девальвация национальных валют целого ряда стран – торговых партнеров Казахстана. Это привело к удорожанию казахстанского тенге в реальном

выражении и способствовало снижению конкурентных позиций казахстанского экспорта.

Кроме того, существующий в то время стереотип механического переноса оценки ситуации в России на Казахстан вызвал на внутреннем валютном рынке ажиотажный спрос на иностранную валюту. Большие валютные интервенции привели к значительному снижению валовых золотовалютных резервов. Для предотвращения дальнейшего сокращения золотовалютных резервов и восстановления конкурентоспособности тенге возникла необходимость девальвации тенге.

Очень важно было тщательно проработать принципы и все процедурные вопросы, чтобы не допустить обвала валютного рынка и не потерять доверие населения и экономических субъектов к банковской системе, что было бы чревато ее «обвалом».

Одним из важных моментов был выбор времени проведения девальвации. Немедленное ее проведение на фоне нестабильного состояния финансовых рынков в странах СНГ, а также в условиях значительного девальвационного ожидания внутри страны не дало бы ожидаемого эффекта. Любой паритет валютных курсов, установленный в результате девальвации в таких условиях, быстро потерял бы равновесие.

Для выбора нового режима обменного курса были проанализированы возможные сценарии дальнейшего развития внешнеэкономической ситуации, особенно в России. Оценивались преимущества и недостатки каждого варианта с точки зрения: ожидаемых уровней равновесного курса тенге, платежного баланса, золотовалютных резервов, дефицита бюджета, каждого сегмента финансового рынка и социальных показателей.

В результате наиболее приемлемым был признан режим свободно плавающего обменного курса тенге (СПОК). Он и был введен в апреле 1999 года, когда стабилизировалась финансовая ситуация в России и снизились девальвационные ожидания внутри страны. Для поддержки валютного рынка, с согласия крупнейших экспортеров, с 4 апреля 1999 года была временно введена обязательная продажа 50% экспортной выручки². Для обеспечения банковской системы дополнительной ликвидностью на период адаптации банков к новому режиму временно были снижены резервные требования (с 10% до 5%), а также смягчены другие пруденциальные нормативы.

Одновременно с этим были приняты меры по защите тенговых вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц в банках второго уровня, а также тенговых активов пенсионных фондов.

² Обязательная продажа 50% выручки предприятиями-экспортерами действовала по 15 ноября 1999 года

С целью защиты пенсионных активов накопительных пенсионных фондов Министерством финансов были выпущены специальные валютные государственные облигации (АВМЕКАМ) номинальной стоимостью 100 долларов США со сроком обращения пять лет. Государственные казначейские обязательства и национальные сберегательные облигации, приобретенные накопительными пенсионными фондами за счет пенсионных активов, были обменены на специальные валютные государственные облигации. При обмене использовался курс 88,3 тенге за один доллар США – официальный курс, сложившийся накануне введения режима СПОК. Специальные валютные государственные облигации предоставляли владельцам право на получение их номинальной стоимости при погашении и на получение вознаграждения в размере 6,14% годовых.

Также был принят ряд компенсационных мер в отношении депозитов физических и юридических лиц. Физическим лицам – вкладчикам банков, которые не изымали свои тенговые депозиты в течение 9 месяцев, предоставлялась возможность их полной конвертации в доллары США по курсу 88,3 тенге за 1 доллар. Для этого вкладчикам необходимо было представить письменное заявление до 30 апреля 1999 года. Для юридических лиц, которые в течение 6 месяцев не изымали тенговые депозиты.

Были приняты и другие меры социальной защиты. На непродолжительный срок были заморожены тарифы на услуги естественных монополистов и коммунальные услуги населению. В пределах бюджетных поступлений была предусмотрена компенсация потерь доходов групп населения с низкими доходами при превышении инфляции над запланированным уровнем.

Данные меры, направленные на финансовую поддержку населения и предприятий, хотя и несколько увеличили расходы бюджета, но были необходимым условием для быстрого снятия девальвационных ожиданий. Они позволили избежать ажиотажный спрос на иностранную валюту со стороны населения и предприятий, имеющих значительные остатки тенговых вкладов на банковских депозитах. Тем самым была предотвращена неконтролируемая конвертация их депозитов в иностранную валюту или даже уход из банковской системы и сохранена жизнеспособная банковская система.

Наряду с задачей сохранения банковского сектора в этот период остро стояла задача сохранения рынка государственных ценных бумаг, спрос на которые резко упал в первые же дни функционирования СПОК.

Для решения данной задачи, а также в целях расширения видов инструментов, ис-

пользуемых для финансирования дефицита республиканского бюджета, Правительство Республики выпустило в обращение государственные краткосрочные казначейские валютные обязательств со сроком обращения три, шесть, девять и двенадцать месяцев. Эти бумаги были «привязаны» к обменному курсу национальной валюты по отношению к доллару США, но все платежи при покупке и погашении осуществлялись только в национальной валюте. Их выпуск продолжался до марта 2000 года, а в марте 2001 года были погашены последние из них.

В целях расширения видов инструментов, используемых для денежно-кредитного регулирования, Национальный Банк стал выпускать краткосрочные валютные ноты. Последние валютные ноты были погашены уже в начале декабря 1999 года.

Переход к валютным ценным бумагам не вызвал дополнительных ощутимых расходов, так как валютные бумаги имели повышенную доходность только в период с апреля 1999 г. по июнь 1999 г. (по 3-х месячным – по сентябрь). Затем период повышенной доходности резко сменился периодом очень низкой доходности, после чего доходность стала сравнима с доходностью тенговых бумаг. Улучшение ситуации в конце 1999 года позволило возобновить размещение тенговых инструментов Минфина. Начиная с апреля 2000 года, выпускались исключительно тенговые ГЦБ.

В результате принятых мер переход на новую валютную политику проходил относительно спокойно, банковская система функционировала стабильно, курс тенге в обменных пунктах стабилизировался в течение нескольких дней. Операции банков на межбанковском рынке не прекращались. Немаловажную роль сыграло и то обстоятельство, что в отличие от российской банковской система Казахстана накануне изменения режима обладала более лучшим кредитным портфелем, а валютные пассивы соответствовали валютным активам. Кроме того, казахстанские банки не участвовали в рискованных форвардных валютных операциях.

Введение режима СПОК способствовало восстановлению конкурентных позиций казахстанского экспорта и возобновлению роста производства, позволило ликвидировать переоценку обменного курса тенге в реальном выражении. По итогам года, значительно улучшился платежный баланс страны, выросли золотовалютные резервы страны, существенно укрепилась банковская система и, самое главное, восстановился рост производства в экономике. Уровень реального эффективного обменного курса тенге по отношению к валютам стран-основных торговых партнеров, достигнутый через 3 года после введения

СПОК, соответствовал значению, зафиксированному на конец 1999 года. Поэтому введение режима свободно плавающего обменного курса можно считать оправданным.

Регулирование финансового рынка и развитие финансового сектора

В 1993–1994 годах Национальным Банком проводилась работа по созданию эффективной системы банковского надзора, основанной на международных принципах и стандартах, в том числе по формированию нормативной правовой базы пруденциального регулирования. Были установлены минимальные резервные требования для банков, минимальный размер уставного фонда, коэффициент достаточности собственного капитала банков, коэффициент ликвидности, максимальный размер риска на одного заемщика.

В последующие годы Национальный Банк постоянно проводил работу в направлении достижений соответствия банковского надзора в Казахстане общепринятым стандартам, прежде всего, основным принципам эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору. Наделение в начале 2001 года Национального Банка полномочиями для проведения надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе означало еще один шаг в направлении достижений соответствия данным принципам банковского надзора.

В последующем опережающее развитие банковского сектора привело к тому, что через свои дочерние организации банки начали активно осваивать деятельность на других сегментах финансового рынка: на рынке ценных бумаг, страховом рынке, в пенсионной системе. В результате все чаще стали появляться разнопрофильные объединения, оперирующие одновременно в разных сегментах финансового рынка.

Это создало определенные трудности регулирования деятельности банков, поскольку регулирование деятельности отдельных сегментов финансового рынка осуществлялось разными надзорными органами. Поэтому Национальному Банку были последовательно переданы функции и полномочия органа страхового надзора (1998 г.), Национальной комиссии по ценным бумагам, осуществлявшей регулирование деятельности компаний по управлению пенсионными активами и банков-кастодианов (2001 г.), Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения (2002 г.).

Таким образом, в данное время Национальный Банк Республики занимает ключевую позицию в регулировании финансовых рынков страны. Но такое положение носит

временный характер. В 2004 году данные функции будут переданы самостоятельному регуляторному органу, подотчетному Президенту страны. Как показывает мировая практика, оперативный и комплексный контроль за всеми финансовыми институтами и защита прав и интересов инвесторов наиболее эффективны для развития финансового сектора. Не последнюю роль при этом играет улучшение качества и снижение стоимости финансовых услуг за счет конвергенции финансовых услуг и создания условий добросовестной конкуренции.

Основой финансового сектора является банковская система Республика Казахстан, которая в результате неоднократного реформирования стала самым динамично развивающимся и устойчивым его компонентом. На 1 сентября 2003 года функционировало 35 банков, в том числе, государственных – 2, с иностранным участием (включая дочерние банки банков-нерезидентов Республики Казахстан) – 16.

Первой программой реформирования банковской системы 1995 года была решена задача перехода на рыночные формы кредитования экономики и формирование финансового рынка. С получением функции кредитования экономики банки второго уровня для формирования кредитных ресурсов стали привлекать сбережения населения, свободные средства хозяйствующих субъектов и внешние займы. Для удовлетворения потребности в краткосрочной ликвидности, кроме ресурсов Национального Банка, банки стали обращаться друг к другу. Так начал развиваться межбанковский денежный рынок, депозитный и кредитный рынки – главные сегменты финансового рынка.

Программой реформирования банковской системы 1996 года была определена задача перехода банков к международным стандартам. Согласно данной Программе, все действующие банки Казахстана должны были до конца 2000 года достичь международных стандартов в части достаточности капитала, ликвидности, качества активов, уровня менеджмента, бухгалтерского учета, введения и передачи информации. В соответствии с требованиями Программы банки начали разрабатывать планы рекапитализации и улучшения своей деятельности. По результатам деятельности 2002 года отдельные банки второго уровня были признаны выполнившими требования Национального Банка по переходу к международным стандартам. На 1 сентября 2003 года признаны выполнившими программу по переходу к международным стандартам 12 банков.

В текущем году банки должны внедрить системы управления рисками, что завершит реализацию данной программы. С 2003 года

все банки Казахстана работают по международным стандартам финансовой отчетности.

Успешное реформирование банковской деятельности позволило создать достаточно устойчивую банковскую систему. По признанию международных организаций, на сегодня банковская система Республики Казахстан является самой динамично развивающейся в СНГ. На 1 сентября 2003 совокупный собственный капитал банков составил 198,6 млрд. тенге (в эквиваленте 1,3 млрд. долл. США). Совокупные активы составили около 1,4 трлн. тенге (9,7 млрд. долл.). Около 58% активов банков размещаются в виде кредитов экономике.

Казахстанская банковская система пользуется доверием населения. По размеру вкладов на душу населения (140 долл. США) Казахстан среди стран СНГ уступает только России.

Сбережения населения являются основным источником внутренних инвестиций любого государства, поэтому после российского кризиса 1998 года для казахстанской банковской системой актуальной стала задача создания системы, обеспечивающей защиту банковских вкладов населения.

В 1999 году было создано ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц в банках второго уровня» (Фонд). Учредителем Фонда является Национальный Банк, который внес в его уставный капитал 1 млрд. тенге. Главная цель Фонда – это страхование вкладов в банках-участниках системы гарантирования в случае их принудительной ликвидации. Система гарантирования вкладов способствует повышению социальной защищенности населения.

Первоначально в систему могли быть включены банки, отнесенные к первой группе по переходу к международным стандартам, либо признанные выполнившими мероприятия по переходу к международным стандартам. В дальнейшем критерии отбора для вновь вступающих банков были ужесточены. Такими требованиями стали наличие собственного капитала не менее 1 млрд. тенге, соблюдение коэффициентов достаточности собственного капитала на уровне, установленном для банков первой группы. Помимо этого, годовая финансовая отчетность банка должна быть подтверждена одной из пяти международных аудиторских организаций по перечню, утвержденному Национальным Банком. С 1 октября 2002 года банки-участники должны предоставлять в Фонд аудиторское заключение одной из независимых аудиторских организаций, содержащее подтверждение наличия системы управления рисками и ее оценку.

Наличие у Фонда полной и достоверной информации о финансовом состоянии банка-участника повышает контроль за деятельностью банков. Кроме того, стимулируя неуклон-

ный рост сбережений, система гарантирования (страхования) вкладов повышает устойчивость и надежность банков. С другой стороны, жизнеспособность казахстанской системы гарантирования обеспечивается устойчивостью всего банковского сектора и эффективным консолидированным надзором за деятельностью финансовых организаций.

Резерв фонда, предназначенный для выплаты возмещений по вкладам, формируется из календарных взносов банков-участников, размер которых может варьироваться от 0,125% до 0,375% от суммы депозитов, являющихся объектом гарантирования. Кроме того, для выплаты возмещения могут быть использованы средства уставного капитала. В случае недостаточности данных активов Фонда для выплаты возмещения по вкладам половина недостающей суммы вносится банками-участниками в виде дополнительных взносов, а половина – выплачивается за счет заимствований Фонда. Выплаченная Фондом сумма компенсируется путем выставления требований Фонда к ликвидируемому банку-участнику и за счет чрезвычайных взносов банков-участников. Таким образом, в системе гарантирования вкладов банки-участники несут коллективную ответственность по возмещению вкладов в принудительно ликвидируемом банке.

В течение 3,5 лет существования системы коллективной ответственности банков, постоянно проводилась работа по совершенствованию.

На начальном этапе объектом страхования являлись только срочные вклады физических лиц в тенге и валюте. При этом в первую очередь предусматривались интересы мелких вкладчиков, каковыми является основная часть населения. Так, сумма срочного вклада до 200 тыс. тенге (около 1,5 тыс. долл. США по официальному курсу на 1 ноября 1999 года) подлежала гарантированию в полном объеме. Максимальная сумма возмещения вклада Фондом гарантирования составляла 1 млн. тенге, при этом по вкладам, не превышающим 1 млн. тенге, сумма возмещения рассчитывалась по дифференцированной шкале.

В целях повышения ответственности банков-участников перед вкладчиками в 2001 году были внесены следующие изменения. Совет директоров Фонда стал устанавливать предельные величины ставок вознаграждения физических лиц. Вклады физических лиц, ставки вознаграждения по которым превышают предельные величины, не гарантируются. При заключении договора банк обязан указывать, является ли данный депозит объектом гарантирования или нет. С 1 января 2003 года по 1 августа 2003 года величины предельных ставок составляли 9% для тенговых вкладов со сроком до 6 месяцев, 12% – до 12 месяцев,

8,5% – до 3 лет и 15% – свыше 3 лет. Предельные ставки для вкладов в долларах США составляли 5,5%, 6,5%, 8,5%, 9,5%, и для вкладов в евро – 4,5%, 5,5%, 7,5%, 8,5% соответственно.

С 1 июля 2002 года к объектам обязательного коллективного гарантирования вкладов были отнесены вклады до востребования в тенге без вознаграждения и внесены следующие изменения по суммам возмещения:

- по срочным вкладам в тенге компенсируется вся сумма внесенного вклада (но не более 400 тысяч тенге) и сумма вознаграждения в пределах 50% от официальной ставки рефинансирования Национального Банка;
- по срочным вкладам в долларах США и евро – 90% от суммы внесенного вклада без вознаграждения (но не более эквивалента 360 тысяч тенге);
- по вкладам до востребования в тенге – сумма внесенного вклада без вознаграждения (но не более 50 тысяч тенге).

Кроме того, с 1 июля 2002 года срок погашения обязательств банка-участника перед вкладчиками в случаях его исключения из системы обязательного гарантирования вкладов был снижен с шести месяцев до двух. По желанию вкладчиков их вклады могут быть переведены в другие банки-участники.

На сегодняшний день система страхования (гарантирования) депозитов физических лиц успешно функционирует и ее резервный фонд неуклонно растет. Активы Фонда размещаются в государственные ценные бумаги, то есть бумаги, которые практически являются безрисковыми. Постепенное наращивание активов Фонда повышает устойчивость системы гарантирования (страхования) вкладов физических лиц. Несмотря на повышение требований к банкам участникам, практически все банки стремятся участвовать в данной системе, поскольку это оказывает позитивное влияние на имидж банка. На 1 сентября 2003 года из 35 действующих банков Казахстана 21 банк входил в систему страхования депозитов.

Деятельность Фонда развивается с учетом международных стандартов, в частности, рекомендаций по созданию эффективных систем страхования депозитов, принятых в сентябре 2001 года в Лондоне Международным Форумом, а также рекомендаций МВФ. В апреле 2003 года Фонд стал полноправным членом Международной ассоциации по гарантированию депозитов, объединяющей порядка 30 стран-членов.

Дополнительные финансовые средства позволило привлечь в экономику укрепление института банковской тайны и проведение акции по легализации капитала.

В марте 2000 года в банковское законодательство были внесены изменения по вопросам банковской тайны. В соответствии с данными изменениями сведения об остатках и движении денег на счетах физических лиц в банках органам дознания и предварительного следствия представляются только по возбужденным уголовным делам и при наличии санкции прокурора. Налоговые и таможенные органы были исключены из перечня государственных органов, имеющих право на получение сведений, составляющих банковскую тайну по счетам физических лиц.

Введение института банковской тайны позволило защитить коммерческую тайну банков, их клиентов-юридических лиц и личную тайну вкладчиков. Существование данного института дает уверенность людям в том, что их частная собственность неприкосновенна, и оказало значительное влияние на повышение доверия населения к банковской системе.

В июне-июле 2001 года была проведена разовая акция по легализации денег граждан Республики Казахстан, которые ранее были выведены из легального экономического оборота и не были задекларированы, путем освобождения от налогообложения и ответственности лиц, совершивших отдельные правонарушения в сфере экономики. Основной целью акции по легализации денег граждан Республики Казахстан был возврат «теневых капиталов» в легальный экономический оборот. Правовой основой акции послужил принятый в апреле 2001 года Закон РК «Об амнистии граждан РК в связи с легализацией ими денег». В Законе был указан перечень статей уголовного и административного кодексов, который подлежал освобождению от ответственности за ряд правонарушений. Он не распространялся на случаи легализации денег, полученных в результате коррупционных правонарушений, преступлений против личности, мира и безопасности человечества, основ конституционного строя и безопасности государства, собственности, интересов государственной службы, общественной безопасности и общественного порядка, здоровья населения и нравственности, а также денег, принадлежащих другим лицам или полученных в качестве кредитов.

В результате этой акции на специальные счета граждан Республики Казахстан было внесено порядка 70,4 млрд. тенге (480 млн. долл. США). Из этих денег около 55% было переоформлено в различные депозиты. Таким образом, в экономический оборот были вовлечены значительные объемы денег.

Введение института банковской тайны, проведение акции по легализации капитала наряду со стабильным функционированием

Фонда гарантирования депозитов способствовали повышению доверия населения к банковскому сектору и позволило привлечь сбережения населения в банки. В конечном итоге это способствовало росту объемов проводимых банками активных операций, повышению конкурентоспособности и снижению себестоимости банковских услуг.

Альтернативой банковскому кредитованию выступает финансирование предприятий реального сектора экономики за счет выпуска векселей. В 1999 году были разработаны и утверждены правила учета векселей банками второго уровня, правила переучета векселей и правила проведения банками второго уровня операций с переводными и простыми векселями, а с 2000 года запущена система вексельного рефинансирования.

Суть вексельного обращения заключается в том, что предприятие для временного восполнения недостатка в собственных оборотных средствах, особенно связанного с особенностями воспроизводственного процесса, может в счет оплаты товаров выписывать векселя. Держатель векселя может либо держать его до погашения, либо учесть в банке (то есть уступить свое право на владение векселем).

При учете банк досрочно выплачивает держателю векселя сумму, на которую выписан вексель, за вычетом некоторого процента (дисконта) с этой суммы в свою пользу. При возникновении потребности в деньгах банки, в свою очередь, могут переучесть их в Национальном Банке.

Национальный Банк, изменяя дисконт, может влиять на стоимость ресурсов, получаемых банками второго уровня, а значит, на их ликвидность и ситуацию на денежно-кредитном рынке. Таким образом, вексельное кредитование служит не только инструментом рефинансирования банков, но также используется Национальным Банком в качестве инструмента денежно-кредитной политики.

В настоящее время, в целях активизации рынка векселей, рассматриваются возможности организации вексельной площадки на КФБ, введения депозитарного учета и хранения векселей в Центральной депозитарии ценных бумаг и упрощения мониторинга предприятий – первоклассных эмитентов.

Большое значение Национальный Банк придает развитию ипотечного кредитования и системы жилищных сбережений⁴. Жилье является дорогостоящим товаром длительного пользования. Его приобретение, как правило, не может производиться за счет текущих доходов потребителей или накоплений. Оставляя за собой функцию обеспечения жильем на условиях социального найма малообеспеченных граждан, государство делает акцент на решение жилищных проблем населения, располагающего средними доходами. Основ-

ным способом решения жилищной проблемы для этой части населения является долгосрочное ипотечное кредитование.

Ипотечный кредит – это кредит, выдаваемый на покупку жилья, которое и является обеспечением кредита. Приобретение жилья в кредит является повсеместно распространенной практикой во многих странах мира. Ипотечные кредиты с рассрочкой на 10–15 лет позволяют людям со средним достатком приобрести собственный дом или квартиру стоимостью, в несколько раз превышающую их текущий годовой доход. При этом они сразу становятся собственниками жилья и могут распоряжаться им по своему усмотрению.

В Казахстане с 2001 года внедрена двухуровневая система ипотечного жилищного кредитования, разработанная с учетом международного опыта.

Ее первый уровень представлен первичными кредиторами в лице банков и небанковских организаций, предоставляющих ипотечные кредиты. Для того чтобы избежать длительного «замораживания» активов, нужно проводить секьюритизацию ипотечных долговых обязательств, то есть выпускать ипотечные облигации, обеспеченные частью ипотечных долговых обязательств. Секьюритизацию ипотечных долговых обязательств, организацию и поддержание ликвидности рынка ипотечных облигаций должно проводить специализированное учреждение, созданное специально для этих целей.

Таким учреждением в Казахстане является Казахстанская Ипотечная Компания, созданная в декабре 2000 года как дочерняя организация Национального Банка. Одной из главных задач Казахстанской ипотечной компании является рефинансирование банков, осуществляющих ипотечное кредитование. Рефинансирование осуществляется путем выкупа прав требования и залоговых прав ипотечных долговых обязательств, предоставленных первичными кредиторами и дальнейшим выпуском ипотечных облигаций, обеспеченных частью выкупленных обязательств.

В 2001–2002 годах в городах Астана и Алматы был проведен пилотный проект, в ходе которого был апробирован механизм ипотечного кредитования. В настоящее время усилия Казахстанской Ипотечной Компании сосредоточены на региональном расширении проекта.

Ипотечное кредитование является относительно дорогим видом заимствования и рассчитано на среднеобеспеченное население.

Другим важным направлением развития долгосрочного жилищного финансирования является система строительных сбережений. Система жилищных сбережений – это система финансирования жилья, основанная на накоп-

лении собственного капитала с последующим правом на кредит для улучшения жилищных условий.

Основное отличие системы строительных сбережений от ипотечного кредитования заключается в том, что клиент должен накопить сумму предварительного взноса на приобретаемое жилье в размере 50% от общей суммы жилья в жилищном строительном сберегательном банке. Остальные 50% выплачиваются клиенту строительным сберегательным банком под более низкий, чем на рынке, процент.

Кроме того, система жилищных строительных сбережений предусматривает выплаты вкладчикам строительных сбережений премий государства из республиканского бюджета. Размер премии будет составлять 20 процентов от суммы поощряемого вклада, который включает в себя не только основную сумму, но и начисленное строительным сберегательным банком по нему вознаграждение.

В апреле 2003 года вышло постановление Правительства о создании государственного жилищного строительного сберегательного банка. Жилстройсбербанк является специализированным финансовым учреждением, то есть может использовать вклады только для выплаты жилищных займов и накопленных денег вкладчикам. Временно свободные деньги могут размещаться только в государственные ценные бумаги и другие безрисковые финансовые инструменты, что позволит обеспечить гарантию получения вкладчиками необходимой суммы жилищного займа и сохранности их сбережений.

Для максимального вовлечения денег, накопленных населением в экономику страны, Национальный Банк способствует развитию различных форм коллективного инвестирования, в частности развитию инвестиционных фондов.

Данная форма коллективного инвестирования пока не получила широкого распространения в Казахстане. Дело в том, что действующий Закон Республики Казахстан «Об инвестиционных фондах в Республике Казахстан» не соответствует современным тенденциям развития финансового рынка. Со времени введения в действие указанного Закона в Казахстане был создан только один инвестиционный фонд (взаимный фонд Народного Банка Казахстана «Халык Капитал»), который просуществовал полтора года и не смог развить свою деятельность, привлечь инвесторов из-за несовершенства законодательства об инвестиционных фондах, неэффективной схемы налогообложения их доходов, недоверия и слабой информированности инвесторов.

В настоящее время Национальным Банком совместно с профессиональными участниками

фондового рынка разрабатывается новый проект Закона «Об инвестиционных фондах». Данный законопроект предполагает появление в Казахстане паевых инвестиционных фондов без образования юридического лица. Эти фонды будут создаваться в результате объединения денег различных категорий граждан и юридических лиц (пайщиков), которые будут передаваться в доверительное управление управляющей компании. Деятельность паевых инвестиционных фондов имеет широкое распространение в мировой практике и представляет собой удобную форму коллективного инвестирования. Ожидается, что с принятием нового закона об инвестиционных фондах институт коллективного инвестирования в Казахстане начнет развиваться ускоренными темпами.

Изменение механизма рефинансирования банков и переход к ним функции кредитования экономики способствовали развитию в Казахстане полноценного финансового рынка. Его составными частями являются межбанковский денежный рынок, валютный рынок, рынок ценных бумаг, кредитный и депозитный рынки, а также страховой рынок.

Для формирования кредитных ресурсов банки стали привлекать сбережения населения и свободные средства хозяйствующих субъектов. Так возникли постоянно растущие *кредитный и депозитный рынки*. С 1995 года общий объем основного долга по кредитам банков экономике вырос в 13,3 раза и на 1 сентября 2003 года составил 825,7 млрд. тенге, общий объем депозитов резидентов вырос в 33,2 раза до 703,1 млрд. тенге. Общий объем вкладов населения в банках второго уровня на начало сентября 2003 года составил 306,7 млрд. тенге. Положительными тенденциями в развитии этих рынков являются опережающие, по сравнению с депозитами и кредитами в иностранной валюте, темпы роста депозитов и кредитов в национальной валюте.

Необходимость удовлетворять краткосрочные потребности банков в ликвидности и продавать временно свободные ресурсы привела к развитию *межбанковского денежного рынка*.

С первых дней введения тенге начал формироваться валютный рынок. Первые годы на нем превалировал спрос на иностранную валюту, что было вызвано недостаточным доверием к национальной валюте. Переломным моментом в формировании полноценного *валютного рынка* стал 1995 год. Резкое уменьшение уровня инфляции (с 1258% в 1994 году до 60,3% в 1995 году), улучшение сальдо торгового баланса, уменьшение трансфертов мигрантов снизили ажиотажный спрос на иностранную валюту. В результате в 1995 году девальвация тенге по отношению к доллару США составила

17,9% (вместо 760% в 1994 году). Начиная с этого момента, на валютном рынке стали наблюдаться первые признаки стабилизации. Валютный рынок стал развиваться не только «вширь», но и «вглубь» за счет введения новых финансовых инструментов, таких, например, как СВОП-операции. Стали создаваться механизмы хеджирования валютных рисков и проводиться торги по валютным фьючерсам. Произошло становление евро-сегмента валютного рынка.

Для развития рынка наличной иностранной валюты в мае 1994 года была создана и поныне успешно функционирует *сеть обменных пунктов* банков и небанковских организаций. Функционирование данного сегмента позволило подавить «черный рынок», и у населения появилась возможность легального и удобного обмена валют, без риска приобретения фальшивых денег.

В настоящее время внутренний валютный рынок является стабильно функционирующим сегментом финансового рынка. О возросшем доверии к тенге не только казахстанцев, но и жителей соседних республик, говорит то обстоятельство, что тенге используется в качестве валюты платежа в международных расчетах, особенно в сделках с приграничными странами.

Рынок ценных бумаг начал развиваться с 1994 года, когда Министерство финансов начало переходить на неинфляционные формы финансирования дефицита бюджета и осуществлять внутреннее заимствование через выпуск ценных бумаг. Рынок государственных ценных бумаг сразу же занял доминирующее положение на финансовом рынке страны и продолжал развиваться большими темпами.

К 1997 году полностью был сформирован рынок краткосрочных государственных ценных бумаг, которые были представлены 3-х, 6-и, 12-и месячными казначейскими обязательствами. Первые среднесрочные ценные бумаги были выпущены в 1997 году, а в 2000-2001 годах уже был налажен регулярный выпуск ценных бумаг со сроками обращения от 2 до 7 лет. Долгосрочные бумаги в настоящее время представлены специальными десятилетними государственными облигациями МЕАКАМ, в которые в 1998 году был переоформлен весь правительственный долг перед Национальным Банком.

Широкий спектр инструментов является хорошим показателем развития рынка государственных ценных бумаг и одновременно создает достаточно надежный ориентир доходности для инвесторов, позволяя им точнее оценивать процентный риск и расширяя их инвестиционные возможности.

Внешнее заимствование Правительства осуществлено через 4 выпуска суверенных международных облигаций: трехлетние (1996 г.),

пятилетние (1997 г.), пятилетние (1999 г.), семилетние (2000 г.). Размещение еврооблигаций в 1999 и 2000 годах имело особое значение для укрепления международного имиджа Казахстана, так как оно происходило в условиях значительного снижения доверия на международных рынках капитала к развивающимся странам. Международные эксперты так оценили последнее размещение: «Казахстан заново открыл новый рынок стран с переходной экономикой: это первое из государств, вышедшее на международный рынок капитала после того, как данный рынок оказался нестабильным».

Для финансирования дефицита местных бюджетов местные исполнительные органы, с согласия Министерства финансов, также эмитируют государственные ценные бумаги (муниципальные ценные бумаги).

Рынок корпоративных ценных бумаг в последние годы также набрал высокие темпы развития. Особенно быстрыми темпами развивается рынок негосударственных облигаций. Как средство привлечения реальным сектором финансовых ресурсов корпоративные облигации становятся реальной альтернативой банковским кредитам. В 2002 году объем их выпуска достиг 48,2 млрд. тенге.

На рынке корпоративных ценных бумаг на 1 сентября 2003 года зарегистрировано 3 004 акционерных обществ с действующими эмиссиями акций. В июне 2003 года на рынке ценных бумаг действовало 52 брокера-дилера, 19 регистраторов, 11 банков-кастодианов, 2 саморегулируемые организации и 7 организаций, управляющих портфелем ценных бумаг.

На 1 сентября в обращении находились 3,5 тыс. действующих эмиссий акций суммарной номинальной стоимостью 1,3 трлн. тенге и 58 действующих эмиссий негосударственных облигаций суммарной номинальной стоимостью 117 млрд. тенге.

Процесс реформирования страхового рынка в Казахстане практически насчитывает только 4 года, поэтому его развитие, несмотря на большие темпы, пока не соответствует масштабам экономики. На 1 августа 2003 года лицензии на право осуществления страховой деятельности имеют 32 страховых организаций, в том числе 7 – с иностранным участием и 1 – по страхованию жизни. На 1 августа 2003 года совокупные активы страховых организаций составили 24,4 млрд. тенге, совокупный собственный капитал – 7,8 млрд. тенге.

Гордостью казахстанской финансовой системы является накопительная пенсионная система, которая не имеет аналога на постсоветском пространстве. Казахстан осуществил переход к накопительной пенсионной системе в условиях, когда прежняя солидарная система уже не могла полностью выполнять свои обязатель-

ства перед пенсионерами (ухудшение экономической ситуации, сокращение производства, увеличение количества пенсионеров и т. д.).

Когда к середине 1996 года стало ясно, что в новых экономических условиях солидарная система пенсионного обеспечения оказалась в Казахстане неэффективной, то в рекордно короткие сроки был осуществлен переход к накопительной системе пенсионного обеспечения. Так, в июне 1997 года был принят Закон «О пенсионном обеспечении в Республики Казахстан», а с января 1998 года новая система пенсионного обеспечения уже начала функционировать и набирать силу.

Результаты более чем 5-летнего функционирования накопительной пенсионной системы в Республике Казахстан показывают успешность ее реализации. Введение накопительной пенсионной системы позволило гражданам Казахстана осуществлять пенсионные накопления, которые увеличиваются благодаря появлению возможности их инвестирования.

Пенсионная реформа привела к появлению новых участников финансового рынка: государственный накопительный пенсионный фонд (ГНПФ), 15 негосударственных накопительных пенсионных фондов (ННПФ), 8 организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами (ОИУПА) и 10 банков-кастодианов. Учитывая социальную значимость сохранности пенсионных активов, Национальный Банк предъявляет высокие требования при выдаче лицензий на осуществление деятельности по инвестиционному управлению.

Численность вкладчиков накопительной пенсионной системы растет быстрыми темпами. За период с 1 января 2000 года их численность выросла в 1,9 раза и на 1 сентября 2003 года составила 5,9 млн. человек. Это означает, что около 80% экономически активного населения является вкладчиками накопительной пенсионной системы.

В настоящее время накопительные пенсионные фонды стали крупными институциональными инвесторами, которые, размещая активы во внутренние финансовые инструменты, активно осуществляют инвестирование реального сектора экономики. За 5,8 лет функционирования накопительной пенсионной системы общий объем пенсионных активов превысил 329,1 млрд. тенге (более 8% ВВП) и накопительные пенсионные фонды стали крупными институциональными инвесторами: 26,6% (около 83 млрд. тенге) всех инвестированных пенсионных активов размещены в ценные бумаги отечественных компаний.

Следует отметить, что основным принципом функционирования накопительной систе-

мы пенсионного обеспечения является сохранность пенсионных накоплений. Государство гарантирует сохранность всех обязательных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции во всех пенсионных фондах.

В соответствии с действующим пенсионным законодательством наряду с накопительной пенсионной системой сохраняется и солидарная система. Солидарная система обеспечивает пенсии состоявшихся пенсионеров и пенсии работников, наработавших стаж при солидарной системе. Кроме этого, введены так называемые добровольные профессиональные пенсионные взносы – это дополнительные взносы с целью материальной поддержки людей, занятых во вредных производствах. Пенсионные накопления, сформированные за счет таких взносов, становятся доступными до наступления пенсионного возраста – в 50 лет.

Также есть возможность выхода граждан на пенсию по достижении 55 лет, если пенсионные накопления обеспечивают получение хотя бы минимальной пенсии в течение оставшейся жизни.

Ведется работа по внедрению пенсионного (аннуитетного) страхования, согласно которому пенсионные накопления можно будет использовать для приобретения пенсионного аннуитета.

Развитие инфраструктуры финансового рынка

Необходимым условием успешности функционирования товарных и финансовых рынков является эффективность и быстродействие платежной системы. От скорости перевода денег зависит устойчивость финансового состояния каждого участника хозяйственного процесса, своевременность поступлений в бюджет, и соответственно, экономическая и политическая стабильность государства в целом. Национальный Банк, кроме данных аспектов функционирования платежных систем, уделяет большое внимание еще и сокращению финансовых рисков.

Работы по созданию автоматических платежных систем в Казахстане начались с июня 1993 года, с внедрением в Национальном Банке системы «КУБАЖ». Данная система предназначалась для автоматизации обработки банковской информации, охватывающей все сферы деятельности Национального Банка и обеспечения расчетов между банками. За период с 1993 года по 2003 год были разработаны и внедрены 4 версии данной системы.

Уже разработка и внедрение второй версии позволили полностью перейти на электронные платежи и ускорить прохождение платежей с 10 дней до 2-х часов. Это создало предпосылки для образования в республике единой платежной системы. В результате была созда-

на специальная структура – Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов (КЦМР), которой были переданы все несвойственные центральному банку функции по организации платежей по республике.

В 1996 году было принято решение о передаче функций Национального Банка по обслуживанию бюджетных организаций в Бюджетный банк республики вместе с соответствующим программным обеспечением.

Таким образом, система «КУБАЖ» сыграла роль промежуточной платежной системы. Более того, в рамках последней версии системы «КУБАЖ» и в настоящее время осуществляется централизованная обработка операционного дня Национального Банка и программное обеспечение поддержки единого корсчета БВУ на уровне республики.

На текущий момент в Казахстане имеется ряд платежных систем, в совокупности способных своевременно и эффективно обеспечить любые виды платежей между экономическими субъектами.

Платежные системы Казахстана включает в себя автоматизированную Межбанковскую систему переводов денег (МСПД) и автоматизированную Систему розничных платежей (СРП). Данные системы обеспечивают своевременное и бесперебойное проведение межбанковских расчетов в электронном формате, осуществляют ведение корреспондентских счетов банков второго уровня и всех финансовых организаций, предоставляющих отдельные виды банковских услуг.

МСПД отвечает всем основным требованиям, предъявляемым международными финансовыми организациями к системам платежей. Пользователями МСПД являются коммерческие банки, Национальный Банк, Комитет Казначейства Министерства финансов и его территориальные управления, Казахстанская фондовая биржа, ОАО «Казпочта», Центральный депозитарий ценных бумаг, Государственный центр по выплате пенсий, областные клиринговые палаты.

МСПД является системой проведения высокоприоритетных платежей, осуществляющая электронные переводы денег на территории Казахстана в режиме реального времени и на основе валовых расчетов. Система валовых расчетов подразумевает перевод денег по каждому индивидуально обработанному платежному документу. При этом перевод осуществляется в пределах имеющихся средств на счете отправителя. В случае недостаточности денег на счете отправителя денег платежные сообщения помещаются в очередь до их поступления. Завершение платежа происходит в тот же день. Система валовых расчетов обеспечивает банкам безотзывное и окончательное исполнение платежей. Сумма одного платежа в МСПД не ограничена. При

недостаточности денег у банка для осуществления платежей в МСПД предусмотрена возможность получения овердрафта (кредита) у Национального Банка. Операционный день в МСПД начинается в 8.00 и заканчивается в 20.00. Стоимость услуг в МСПД изменяется в зависимости от времени проведения платежей.

Механизм работы СРП основан на клиринге платежей. Это так называемая система нетто-расчетов, не требующая предварительного резервирования денег. Деньги требуются на момент окончательного расчета в размере образовавшегося чистого дебетового сальдо. Платежная система, основанная на нетто-расчетах, при осуществлении платежей и переводов денег банками позволяет принимать поступившие в систему платежные сообщения круглосуточно. Один раз в сутки прекращается прием платежных документов и производится зачет встречных требований и обязательств банков. Полученная разница между суммами требований и обязательств каждого банка передается для расчета в систему валовых расчетов.

Если через МСПД проходят в основном платежи на крупные суммы, то в СРП существует ограничение на максимальную сумму одного платежа, которое составляет 3 миллиона тенге. В СРП используются только кредитовые переводы. Все платежи, поступившие в систему, не являются окончательными и могут быть отозваны отправителем в течение операционного дня. Для пользователей услуги этой системы обходятся дешевле, чем услуги МСПД. Положительным моментом клиринговой системы является возможность работать с датой валютирования (формированием платежей с датой расчета на три дня вперед).

Электронная клиринговая система обслуживает все регионы и финансовые учреждения Казахстана.

Еще одной быстро растущей и перспективной компонентой национальной платежной системы являются платежные системы, обслуживающие пластиковые карты. В настоящее время лицензии на выпуск платежных карточек имеют 19 банков второго уровня, которые выпускают как платежные карточки локальных систем, так и карточки международных систем (Europay International, VISA International, American Express International, Diners Club International). Число карточек, выпущенных казахстанскими банками, составило на 1 сентября 2003 года более 1,81 млн. штук. В относительных показателях это означает, что на каждую тысячу человек приходится 121 карточек, из которых доля карточек международных и локальных систем составляет 81% и 19% соответственно. Если же рассматривать экономически активное население

ние, то из них более 23% имеют платежные карточки. Уже сегодня практически во всех ресторанах, гостиницах, в ряде торговых точек возможна оплата платежными карточками.

Однако, подавляющим большинством владельцев карточки используются для снятия наличности. Следующим шагом в развитии пластиковых карт должно стать развитие торговых расчетов при помощи карт. Уже принята Программа создания Национальной межбанковской системы платежных карточек (электронных денег), целью которой является создание единого платежного пространства по обслуживанию населения и торгово-сервисных предприятий с использованием электронных денег.

Международные финансовые организации высоко оценивают платежные системы Казахстана, которые отвечают практически всем принципам, разработанным Банком Международных Расчетов для системно значимых платежных систем.

Кроме платежных систем – главного элемента инфраструктуры финансового рынка, составляющими инфраструктуры финансового рынка являются Казахстанская фондовая биржа (KASE), Казахстанский центр межбанковских расчетов (КЦМР) и Центральный депозитарий ценных бумаг, Банкнотная фабрика, Монетный двор и Центр кассовых операций и хранения ценностей (Гохран).

Казахстанская фондовая биржа осуществляет техническое обеспечение сделок с иностранной валютой, государственными и корпоративными ценными бумагами и их производными. Она была создана сразу же после введения национальной валюты, в ноябре 1993 года, Национальным Банком и 23 ведущими казахстанскими коммерческими банками.

Фондовая биржа постоянно находится в развитии. В конце 1995 года был осуществлен переход на электронную торговую систему ведения торгов, с 1996 года используются механизмы хеджирования (страхования) валютных рисков, проводятся торги по валютным фьючерсам. В 1997 году в операционную практику биржи введены СВОП-операции. В августе 2001 года на KASE стала функционировать торговая площадка автоматического репо, что дало возможность операторам рынка ценных бумаг выставлять котировки в режиме реального времени, сократив тем самым затраты на поиск контрапартнера. В начале 2001 года на КФБ открылся сектор торгов облигациями международных финансовых организаций.

Казахстанский центр межбанковских расчетов является оператором платежной системы, отвечающим за развитие платежной системы, техническую поддержку, операционную дея-

тельность и организационную работу. Через КЦМР осуществляются денежные расчеты по финансовым операциям. На настоящий момент КЦМР имеет самое передовое коммуникационное оборудование, которое предоставляет пользователям платежных систем все виды каналов связи: коммутируемые, выделенные линии, Internet и т. д.

Центральный депозитарий осуществляет учет ГЦБ и их владельцев, открывая счета первичным дилерам и первичным агентам.

Основу институциональной инфраструктуры рынка ценных бумаг составляют брокеры-дилеры (банки и небанковские организации), накопительные пенсионные фонды, организации по инвестиционному управлению пенсионными активами (ОИУПА). Для развития посреднических услуг для граждан Казахстана, проживающих в различных регионах страны, развивается сеть трансфер-агентов и почтово-сберегательной системы. На рынке ценных бумаг также функционируют саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг (Казахстанская ассоциация реестродержателей и Ассоциация управляющих активами).

В 2001 году создано ЗАО «Казахстанский актуарный центр», одним из основных направлений деятельности которого является оказание содействия в предоставлении актуарных услуг на страховом рынке и рынке пенсионных услуг. С этой целью он формирует статистическую базу данных на основе актуарных принципов, аналитической и прогнозной информации, используемой в страховании (в т. ч. актуарные расчеты по вопросам смертности и заболеваемости населения).

Банкнотная фабрика. Организации Банкнотной фабрики предшествовала работа по созданию фабрики по выпуску ценных бумаг. В апреле 1992 года был заключен контракт с французской фирмой «Данель Фарри» по поставке оборудования и технологии. Уже в течение 9 месяцев после подписания контракта работы по реконструкции отведенных под фабрику производственных площадей, подготовке кадров, монтажу и пусконаладке оборудования были завершены.

Запуск производства по выпуску ценных бумаг позволил форсировать работу по организации комплекса по производству национальной валюты. 22 апреля 1994 года Национальным Банком был подписан контракт с компанией «Томас Де Ля Ру» по организации банкнотно-монетного комплекса. В целях экономии средств было принято решение не строить производственное помещение, а реконструировать по требованиям банкнотного производства один из корпусов завода АО «Гидромаш». В феврале 1995 года основной объем строительных работ был выполнен. Так как в данной ситуации важную роль играл

фактор времени, то проектирование и строительство проводилось параллельно, а монтаж технологического оборудования был начат еще во время отделочных работ, что снизило сроки ввода в несколько раз.

10 апреля 1995 года на офсетную машину был взят первый номинал достоинством «1 000 тенге». Открытие Банкнотной фабрики состоялось 19 мая 1995 года, ровно через 392 дня после подписания контракта.

В 1995 году фабрикой было выпущено свыше 83 млн. банкнот номиналами 1 000, 200, 500 тенге. В 1996 году было выпущено свыше 104 млн. банкнот номиналами 100, 200, 500, 2 000 тенге. Как известно, первая партия национальной валюты печаталась за рубежом, и при выпуске банкнот номиналами до 1 000 тенге использовался предыдущий опыт по их печатанию. Первый выпуск номинала «2 000 тенге» уже производился в Казахстане. По оценке специалистов степень защищенности тенге от подделок является одной из самых высоких, а ее дизайн-программа в плане художественного и графического исполнения заслуживает высокой оценки.

За период существования национальной валюты Национальным Банком был приобретен достаточный опыт в изготовлении денежных знаков национальной валюты и их защите, который складывался из собственной практики производства банкнот и монет и изучения опыта центральных эмиссионных банков зарубежных государств в области выпуска денежных знаков. Национальный Банк уделяет должное внимание удобству использования выпускаемых банкнот и их практичности. Они должны легко распознаваться пользователями, быть различимыми слабовидящими людьми, экономичными в производстве и долговечными, пригодными для автоматической обработки.

Согласно общепринятой мировой практики самая высокая деноминация национальной валюты примерно должна соответствовать половине среднемесячной заработной платы. По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике на 1 июня среднемесячная номинальная заработная плата составляла 22 665 тенге. Поэтому Национальный Банк с 28 июля 2003 года ввел в обращение банкноту номиналом 10 000 тенге образца 2003 года.

Для этой банкноты строгая цветовая гамма выдержана в сине-голубых тонах и ориентирована на тона национальной государственной символики, на банкноте впервые отражены контуры территории Казахстана и флаг. Защита от подделки включает в себя как традиционные визуально опознаваемые признаки, так и несколько машиночитаемых признаков. Кроме того, в ней предусмотрена возможность совершенствования без измене-

ния основного дизайна. В дизайне и защитных признаках банкноты были применены и использованы последние достижения в области печатания банкнот – рельефность изображений, металлический блеск красок, различная высота цифр, усложненный водяной знак, повышенная защищенность бумаги, особо сложные цветоколеристические соотношения с лицевой и оборотной стороны банкноты. Использован новый графический дизайн на оборотной части банкноты – изображение снежного барса на фоне гор и крупное изображение номинала.

В условиях дальнейшего закрепления тенденций стабилизации экономики Казахстана есть основания считать, что новая банкнота будет являться самой крупной деноминацией длительное время.

Фабрика выполняет и коммерческие заказы, первыми среди которых были заказы на три вида паспортов (общегражданские, служебные, дипломатические) для Республики Таджикистан. Это была первая самостоятельная работа фабрики от разработки дизайна до выдачи сигнальных экземпляров и готового тиража.

В настоящее время Банкнотная фабрика выпускает, кроме банкнот, все виды бумаг, требующих наличия элементов защиты, строгого учета и высокого качества. Это – паспорта и удостоверения личности гражданина Казахстана, акционные марки и почтовые марки, авиа и железнодорожные билеты, всевозможные виды и типы векселей, акций, warrants, сертификатов, чековых книжек, талонов, лотерейных билетов и другое.

Монетный двор. К созданию собственного промышленного производства монет Казахстана приступил в 1992 году на базе ПО «Ульбинский металлургический завод». Разработка дизайна первых изделий выполнялась специалистами Национального Банка. Уже тогда было получено специальное оборудование для изготовления монет, которое до настоящего времени используется на РПП «Казахстанский монетный двор» Национального Банка. Первый импортный пресс фирмы «GREBENER» для чеканки изделий поступил в октябре. В ноябре 1992 года из немецких заготовок была отчеканена первая отечественная промышленная партия монет. Летом 1993 года поступило основное импортное оборудование: гидравлические прессы, линия термообработки чеканочного инструмента и другое.

В 1994 году были выпущены первые партии металлических монет номиналом 2, 5, 10, 20 и 50 тиын из латуни (в настоящее время выведены из обращения).

За время существования национальной валюты были выпущены в обращение 2 ряда циркуляционных металлических тенге. Моне-

ты, выпущенные в 1993 году, имели номиналы в 1, 3, 5, 10 и 20 тенге и были сделаны из сплава «нейзильбер». Монеты, выпущенные в 1997 году, номиналами 1, 5, 10 тенге были сделаны из сплава «нибрас», а номиналами 20, 50 тенге – из сплава «нейзильбер». Монеты нового монетного ряда более удобны в использовании и менее металлоемки.

Наряду с циркуляционными монетами выпускаются юбилейные (памятные или коллекционные) и инвестиционные монеты. Первыми юбилейными монетами стали 5 серебряных монет, выпущенных в честь 150-летия со дня рождения Абая Кунанбаева.

Первой памятной серебряной монетой, изготовленной Казахстанским монетным двором с качеством чеканки «proof» (высшее коллекционное), стала монета «Рубеж тысячелетий», выпущенная в обращение в 1999 году. Первая золотая инвестиционная монета «Шелковый Путь» была выпущена в обращение в 1996 году. Нужно особо отметить, что Казахстан стал шестой страной в мире, изготавливающей золотые инвестиционные монеты. До того времени золотые инвестиционные монеты изготавливали Канада («Кленовый лист»), Австрия («Венская филармония»), США («Орел»), Австралия («Самородок Кенгуру»), Китай («Панда»).

Сейчас Казахстанский монетный двор – это современное предприятие, оснащенное импортным и отечественным оборудованием, собственной производственной базой и исследовательскими лабораториями. Казахстанский монетный двор является членом Евразийской Ассоциации монетных дворов.

Центр кассовых операций и хранения ценностей. С целью создания собственного золотого запаса, развития необходимых перерабатывающих мощностей и строительства собственного аффинажного передела в августе 1991 года были созданы Казахский государственный консорциум «Казалмаззолото» (ныне ОАО «Алтын-алмас») и Государственное хранилище ценностей Национального Банка (ныне «Центр кассовых операций и хранения ценностей»).

Первый слиток золота, изготовленный в России из золотосодержащего сырья, поставляемого на «давальческих условиях», поступил в Гохран 7 января 1992 года. До этого все добываемое казахстанское золото и серебро вывозилось на аффинажные заводы России и учитывалось в золотом запасе Советского Союза.

В 1993 году на Усть-Каменогорском свинцово-цинковом комбинате была успешно освоена технология производства аффинированных золота и серебра, которые в 1995–1996 годах получили сертификаты качества Лондонской биржи металлов. За 10 лет независимости в целом по стране было произведено 106,6 тонн аффинированного золота.

С октября 1999 года функционирует новый комплекс здания Государственного хранилища ценностей, построенный по европейским стандартам.

Совершенствование финансовой отчетности и статистики

В современном мире международные стандарты финансовой отчетности являются своеобразным ключом к международному рынку капитала.

Работа по реформированию бухгалтерского учета в банковской системе Казахстана в направлении приближения к международным стандартам начала проводиться очень рано, еще с конца 1992 года.

В 1995–1996 годах был разработан и введен новый план счетов в банковской системе, осуществлен переход к бухгалтерскому учету совершаемых операций методом начисления. В соответствии с методом начисления доходы и убытки признаются, когда они заработаны или понесены, а не тогда, когда деньги получены или выплачены. Данный метод позволяет видеть реальное отражение ожидаемых поступлений в виде начисленных доходов или выплат в виде начисленных расходов.

В последующие годы среди приоритетов Национального Банка была разработка стандартов бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, соответствующих международным стандартам.

Стандарт бухгалтерского учета «Финансовая отчетность банков» утвержден в 2001 году.

По мере развития международной практики бухгалтерского учета Национальный Банк постоянно приводит действующие казахстанские нормативные правовые акты и рекомендации в соответствие с международными стандартами. Так, были утверждены типовой План счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня и типовой План счетов бухгалтерского учета с детализацией счетов для составления Главной бухгалтерской книги банков второго уровня. Пересмотрены рекомендации для банков второго уровня по учету ряда операций, таких, например, как финансовый лизинг, ипотечные жилищные банковские займы и другие. Вдвое уменьшены действующие формы финансовой отчетности.

Важным принципом финансовой отчетности является ее достоверность и своевременность. Поэтому в программу по переходу банков к международным стандартам были включены требования по автоматизации бухгалтерского учета. Перед банками была поставлена задача внедрить высокоскоростные автоматизированные банковские информационные системы. Использование модулей Главной бухгалтерской книги и вспомогательных модулей данных систем позволяет обеспечить

своевременность предоставления отчетности, особенно для банков, имеющих большую филиальную сеть.

По итогам 2002 года отдельные банки признаны соответствующими международным стандартам бухгалтерского учета в части автоматизации, а большая часть банков находится на стадии завершения данной работы.

С 1 января 2003 года финансовая отчетность банковской, страховой и пенсионной систем, а также организаций, осуществляющих лицензируемые виды деятельности на рынке ценных бумаг, составляется в соответствии с международными стандартами. В частности, в банковской системе внедрена практика использования рыночной стоимости активов.

Национальный Банк для целей денежно-кредитной политики формирует с 1993 года денежно-кредитную и финансовую статистику в соответствии с международными стандартами. С 1995 года в Национальном Банке ведется мониторинг негосударственного внешнего долга, а с 1997 года Национальный Банк является национальным разработчиком платежного баланса. Разрабатываемые Национальным банком средне- и долгосрочные прогнозы платежного баланса республики, служат основой для разработки государственных стратегий экономического развития страны.

С 1997 года денежно-кредитная статистика, статистика платежного баланса и внешнего долга регулярно публикуется в официальных изданиях Международного Валютного Фонда International Financial Statistics и Balance of Payment Statistics Yearbook, а также в статистических изданиях Мирового Банка.

Национальный Банк является основным разработчиком и составителем официального издания НБК «Статистический бюллетень», который издается на трех языках: казахском, русском и английском. Это издание отражает основные макроэкономические индикаторы, монетарные обзоры НБК, БВУ, банковской системы и денежные агрегаты, денежный рынок, рынок государственных ценных бумаг, валютный рынок, сведения о банках второго уровня, об основных показателях страхового рынка, сведения о накопительной пенсионной системе, информацию о состоянии платежного баланса и внешнего долга страны, а также международную статистику.

В 1997 году Республика Казахстан была выбрана для участия в пилотном проекте МВФ по внедрению системы стандартов распространения данных. Целью этой системы является предоставление странами экономической, финансовой и социально-демографической статистики, доступной широкой общественности и отвечающей единым стандартам адекватности и своевременности публикуемой

информации. Система стандартов распространения данных состоит из 2 уровней: Общего стандарта по распространению данных (GDDS) и Специального Стандарта Распространения Данных (SSDS). Общий стандарт по распространению данных предназначен для всех стран-членов фонда, а SSDS – для тех его членов, которые получили или стремятся получить доступ к международным рынкам капитала. SSDS определяет оптимальные методы распространения данных экономической и финансовой статистики и по требованиям является более жесткой, чем GDDS. Страны, вступившие в нее, обязуются своевременно предоставлять статистическую информацию в соответствии с календарем выпуска данных.

Казахстан одним из первых среди стран СНГ вступил в систему GDDS в 1999 году. Страновым координатором по республике является Агентство Республики Казахстан по статистике. За предоставление метаданных по фискальному сектору отвечает Министерство финансов, по реальному и демографическому сектору – Агентство по статистике, по финансовому и внешнему сектору – Национальный Банк.

В 2003 году Агентство Республики Казахстан по статистике (национальный координатор), Национальный Банк и Министерство финансов проделали работу по присоединению к Специальному стандарту. В результате, 24 марта 2003 года Казахстан стал 53-ей, а среди стран СНГ – второй (после Украины) страной, присоединившейся к ССРД. Из стран, выполнявших проект Общих стандартов распространения данных, Казахстан является первой страной, которая перешла к Специальным стандартам. Вступление в данную систему показывает, что Казахстан удовлетворяет общепринятым требованиям в области статистики.

Теперь на электронной Доске объявлений стандарта на распространение данных сайта МВФ (www.imf.org) широкий круг пользователей может увидеть оперативно размещаемую статистическую информацию по Казахстану. Она сопровождается подробными методологическими комментариями, позволяющими пользователям проводить более глубокий анализ экономической ситуации в стране. Этот очень важный шаг способствует укреплению инвестиционного климата страны.

Перспективы развития денежно-кредитной политики

Основным направлением развития казахстанского финансового рынка на среднесрочный период является дальнейшее приближение его уровня к международным стандартам. Данная задача конкретизирована в Концепции развития Национального Банка на среднесрочный период.

В среднесрочном периоде ожидается сохранение лидирующей роли финансовых рынков, дальнейший потенциал развития которого обеспечивают накопительная пенсионная система, рынок корпоративных ценных бумаг и страховой рынок, набирающие высокие темпы развития. Планируемое создание самостоятельного надзорного органа с передачей ему всех надзорных функций позволит Национальному Банку сконцентрировать усилия на развитии собственно денежно-кредитной политики. В данном направлении как приоритетное определено максимальное приближение денежно-кредитной политики к мировым стандартам, в частности, к евростандартам.

Общепризнанно, что денежно-кредитная политика больше всего способствует улучшению экономического роста, поддерживая ценовую стабильность в долгосрочном периоде. При наличии ценовой стабильности рынок более эффективно распределяет ресурсы, стимулируется вложение капитала в реальное производство, поддерживается социальная стабильность, происходит быстрый рост сбережений населения.

На период до 2010 года Национальный Банк ставит перед собой задачу снижения уровня инфляции, измеряемой индексом потребительских цен, до 2–4 процентов годовых. Переход на среднесрочный период задания целей по инфляции диктует необходимость перехода к правилу инфляционного таргетирования. Главной особенностью данного правила является ее «направленность в будущее», а именно, принятие параметров денежно-кредитной политики на ближайшие годы с учетом прогноза последствий в средне- и долгосрочном периодах.

Очень важным шагом в направлении достижения мировых стандартов в области денежно-кредитной политики является либерализация валютного регулирования. Стабильность финансового рынка, устойчивые тенденции сбалансированности спроса на иностранную валюту, контролируемый уровень инфляции, наблюдаемые в последние годы, вызвали необходимость пересмотра подходов в целом

к валютному режиму республики. В частности, стала актуальной задача расширения возможностей для экспорта отечественного капитала с целью повышения инвестиционных возможностей отечественных инвесторов. Актуальность данной задачи следует из относительно жестких требований национального законодательства в выборе финансовых инструментов, направленных на повышение устойчивости финансового рынка, и недостаточной емкости национального рынка.

Таким образом, проведение дальнейших шагов в направлении либерализации валютных ограничений продиктовано необходимостью стимулирования субъектов экономической деятельности, упрощения порядка проведения валютных операций для граждан.

Меры по ослаблению валютных ограничений будут способствовать росту отечественного финансового рынка, развитию финансовых инструментов и привлечению дополнительных финансовых ресурсов для реального сектора. Планируется в ближайшем будущем провести смягчение режима валютного регулирования инвестиций в ценные бумаги нерезидентов инвестиционного качества, стимулирование операций прямого инвестирования за рубеж, устранение чрезмерных административных преград при осуществлении внешнеторговых операций. К 2007 году предполагается достичь полной конвертируемости тенге, то есть добиться конвертируемости национальной валюты не только по текущим, но и по капитальным операциям.

Одновременно с либерализацией валютной политики будет повышаться дисциплина субъектов валютного рынка. Для снижения рисков, связанных с потоками капитала, будет совершенствоваться пруденциальный надзор на консолидированной основе, будут внедряться внутренние системы управления рисками в банках, накопительных пенсионных фондах и страховых компаниях, будут разрабатываться механизмы контроля и сдерживания спекуляций со стороны нефинансовых организаций – крупных участников внутреннего валютного рынка.

В докладе директора Всемирного банка по Центральной Азии Дениса де Трея, сделанного в мае 2003 года, отмечено, что по основным экономическим показателям среди пяти стран Центральной Азии лидирующее положение занимает Казахстан. Получение Казахстаном странового рейтинга инвестиционного уровня как по обязательствам в иностранной валюте («Moody's Investors Services», 2002 г.), так и по обязательствам в национальной валюте (Standard & Poor's, 2003 г.) также позволяет говорить о признании успехов по развитию финансового рынка мировым сообществом.

Успехи в развитии экономики в немалой степени основываются на стабильности финансового сектора в целом. Национальный Банк видит дальнейшее развитие финансового сектора в приведении всех его сегментов к международным стандартам и определяет в качестве приоритетного направления на период с 2003 по 2006 годы максимальное приближение денежно-кредитной политики к стандартам, принятым в развитых странах (например, к стандартам Европейского союза).

Таким образом, прошедшие 10 лет со дня введения национальной валюты позволяют уверенно сказать, что тенге состоялся как национальная денежная единица

ТЕНГЕ: история рождения

из воспоминаний участников обмена денег в Северо-Казахстанской области

Кажрахимов Ж. О. – директор Северо-Казахстанского филиала Национального Банка Республики Казахстан

Наша национальная валюта – тенге, введенная суверенным Казахстаном 15 ноября 1993 г., имеет свою историю, которая отнюдь не ограничивается 10 годами ее существования в финансовом мире.

Исторические корни доказывают, что казахстанские деньги начали свой отсчет более 550 лет назад, и пошло это от традиций Кипчакии, Абулхаира, Отрара, и Ясо-Туркестана.

Именно с введением собственной национальной валюты начался отсчет нового этапа независимого государства Казахстан.

Еще великий русский историк Карамзин Н. М. свидетельствовал, что казахи имели в древности собственные деньги-монеты, и на некоторых кипчакских серебряных и медных монетах было выбито имя казахского хана Абулхаира. Карамзин Н. М. описал, что в Бухарии и Кипчакии (территория которой совпадает с территорией современного Казахстана) имелись собственные серебряные монеты, которые назывались «танга» и медные монеты, носящие имя «пула».

Большой клад медных монет был найден в казахском Отраре, характерной чертой которых является отсутствие арабской и мусульманской символики – на них изображены рыбы, птицы и животные. Непосредственно по датировке слоя земли эти монеты можно отнести к XVI–XVII векам (на Руси тогда были кожаные деньги). В связи с этим, некоторые историки утверждают, что слово «деньги», которое стало употребляться на Руси с 1361 года как раз и произошло от слова «танга». От тех исторических денег до «тенге» прошло несколько столетий, вобравших в себя емкую историю государства Казахстан, пришедшего к независимости.

Сама по себе независимость страны – сложное понятие и состоит не столько из политической независимости (атрибутов власти: Президент, Парламент; государственные символы: флаг, герб, гимн), сколько из экономической независимости (позитивно развивающаяся экономика, благосостояние населения, стабильная денежная валюта), являющимися опорой нормального государства. Утеря любой из них составляющей самым роковым образом сказывается на жизнеспособности государства.

Понять сложившиеся обстоятельства можно лишь вернувшись к истории тех дней.

Постсоветское время было насыщено множеством негативных явлений: выдача талонов и бесконечная гонка за их отовариванием, выпуск «многотысячных» купюр и беготня за их разменом, введение расчетных чеков и вынуж-

денные покупки по ним, отсутствие наличности и увесистые пачки денег. Правительство и Государственный Банк как могли боролись с гиперинфляцией, которая к концу 1993 года составила 2 165%. Почти каждый месяц 1993 года приносил какие-то финансовые «сюрпризы» для населения. Деньги, которые всегда были стимулом труда и благополучия, с устрашающей скоростью превращались в ничто, что вызывало у всех ощущение неопределенности.

Государственный Банк пытался предпринять ряд мер препятствующих хаосу в денежной системе страны и реанимирующих расчеты между хозяйствующими субъектами, функционирующими в различных государствах СНГ.

С 1 июля 1993 года Россия ввела корреспондентские счета для межгосударственных расчетов с Республикой Казахстан, что практически стало началом развала единой системы денежного обращения и первым этапом введения Россией своей валюты.

Поскольку российский рубль оказался отсеченным, в республиках стали «баловаться» эмиссией, раздавать кредиты, пуская в ход наличность. В Казахстане удельный вес эмиссии составил 64%, (против 23% имевшегося в то время в России). Непосредственно в нашей области, граничащей с тремя российскими областями, доля эмиссии превышала 55%.

В конце июля 1993 года, защищаясь от наплыва массы необеспеченных денег, Россия вводит деньги нового образца. После нее первым из постсоветских государств в конце августа 1993 года ввела свою национальную валюту – сом Республика Кыргызстан.

Все это многократно ускорило инфляционный процесс в Казахстане. Практически из всех соседних республик в Казахстан миллиардами поступали вышедшие из обращения в России денежные знаки, что вызвало в стране бешеную инфляцию, составившую на 01.11.93 г. 1 045%, и превышение процентных ставок за кредит в банках второго уровня более 300%.

23 сентября 1993 года между Правительствами России и Казахстана принято решение о рублевой зоне нового типа. Но за этим не последовало конкретных действий – открытия платежей, обмена купюр. Массовый сброс в Казахстан рублевой наличности старого образца привел к дезорганизации денежной системы, резкому снижению покупательной способности «казахстанского» и «российского» рубля и в этой связи к снижению жизненного уровня населения.

Президент Казахстана Назарбаев Н. А., касаясь возможности выпуска собственной валюты, сказал в тот момент: «Общая валюта – рубль сковывает самостоятельность Казахстана и может таить в себе угрозу его экономической безопасности. Не исключено, что республике придется пойти на введение собственной национальной валюты, не дожидаясь стабильности экономики».

1 ноября 1993 года из Национального Банка во все области были направлены 2 секретных пакета с приказом вскрыть в день «Х».

Вся последующая неделя была наполнена тревожным ожиданием перемен. На фоне такого безнадёжного и безденежного уныния населения в начале ноября 1993 года в средствах массовой информации вдруг появилось сообщение Президента и Правительства страны о проведении обмена денег и введения национальной валюты.

13 ноября 1993 года в городе вышли специальные выпуски газет (по словам редакторов печатались всю ночь), в них были опубликованы Указы Президента от 12 ноября 1993 года «О неотложных мерах по стабилизации денежной системы» и «О введении национальной валюты Республики Казахстан», а также Инструкция Национального Банка «О порядке обмена физическим лицам казначейских билетов Госбанка и Банка России образца 1961–1992 гг.».

В целях предупреждения роста инфляции было издано Постановление Кабинета Министров № 1121 от 12.11.1993 г. «О чрезвычайных мерах по ограничению роста цен в условиях введения национальной валюты» с указанием предельных размеров регулирования и коэффициента пересчета, а также предельный уровень рентабельности производства в отраслях. Казалось бы, предусмотрено все, чтобы реформа в стране прошла успешно.

На подготовительные события была отведена неделя, в течение которой были заблокированы счета поступления наличных денег в кассы банков.

13 ноября все областные газеты вышли с изображением новых денежных купюр – тенге, бумажных тифнов и порядка проведения обмена. С экранов телевизоров также не сходила тема обмена денег. Эту новость петропавловцы восприняли по-разному: были опасения и сомнения, т. к. в памяти у старшего поколения остались реформы 1947 г. и 1961 г., в определенной степени имевшие конфискационный характер. Возможно, у каждого человека было свое мнение по этому вопросу, но все

согласны были в одном – дело необходимое и важное для стабилизации экономики.

Население поддерживало реформу, понимая, что введение национальной валюты будет служить защите экономических интересов Республики Казахстан и станет залогом «рублевой спекуляции» – огромным массам денежной наличности, хлынувшей в Казахстан.

Подготовка к обмену началась за 10 дней до его начала: отозваны из отпусков работники, приняты дополнительно кассиры, внимательно изучались инструкции по проведению реформы, в обязательном порядке с ними были ознакомлены все сотрудники.

14 ноября 1993 года в облуправление Нацбанка, наконец, пришло важное сообщение. Сроки обмена были установлены жесткими: с 8 часов 15.11.93 г. до 18 часов 20.11.93 г. – всего 6 дней, а объем работы значительный: по предварительным подсчетам, необходимо было поменять 62 млрд. старых рублей на 124 млн. тенге.

Основными исполнителями денежной реформы предстояло стать Национальному Банку и его подразделениям: областному управлению, городскому и районным расчетно-кассовым центрам, а также филиалам банков второго уровня. Но необходимо отметить, что в течение проведения обмена все оперативные вопросы нам помогали решать областная, городская и районные администрации и комиссии по обмену денег на местах. Помощь и меры, предпринятые ими, сказались на успешной организации обмена.

С 13 ноября 1993 года приступила к исполнению обязанностей созданная рабочая группа по проведению обмена денег в области, в которую (кроме начальника областного управления Национального Банка как ответственного за проведение реформы) вошли Черкалин И. Ф. от администрации области, Имандосов С. А. – от КНБ, Кухаренко Г. И. – от УВД, аналогичную городскую комиссию возглавил заместитель городской администрации Овчинников В. А. Члены этих комиссий сделали все от них зависящее, чтобы обмен банкнот 1961–1992 гг. прошел четко без срывов. Впоследствии именно со стороны областной, городской и районных комиссий по обмену денег на местах оказывалась большая помощь в решении оперативных вопросов (вплоть до заправки правительственных самолетов, привозивших новые деньги).

Ночь с 14 на 15 ноября 1993 года в облуправлении Нацбанка была объявлена «мобилизацией» некоторых подразделений. Всю ночь готовили деньги нового образца и рано утром отправили их по всем 12 районам.

15 ноября 1993 года ровно в 9 часов утра в области начался обмен денег у населения и хозяйствующих субъектов на всех инстанциях.

В ходе проведения обмена денег было несколько «горячих точек», где этот процесс проходил особенно бурно: это облуправление Национального Банка, городской расчетно-

кассовый центр, 12 филиалов банков второго уровня, горадминистрация, где в целях стабилизации обстановки было организовано 8 пунктов по обмену денег для неработающих граждан, приезжих (транзитных пассажиров и откомандированных), а также пенсионеров.

Уже к концу самого первого дня обмена (15 ноября 1993 г.) в горадминистрации были обменены деньги для 80 малых предприятий и кооперативов и для 560 человек.

На всех крупных предприятиях были созданы и работали свои комиссии по обмену денег работающим в них, а 42 тысячи пенсионеров, проживающих в городе, смогли обменять деньги в своих отделениях связи, где получали пенсии.

Только на Главпочтампе за первый день обмена было сдано более 1 млрд. старых рублей, а общая сумма обмененных денег по городу к концу дня, 15 ноября 1993 г., приблизилась к 3 миллиардам рублей.

С 15 по 21 ноября 1993 года, чтобы уложиться в отведенные сроки, банкиры работали, можно сказать, на «казарменном положении», но никто не требовал за это дополнительной оплаты. Обмен денег стал настоящим испытанием для всех банковских работников области.

Особенно трудно пришлось городскому расчетно-кассовому центру г. Петропавловска, на который выпало 65% нагрузки обмена: он принял все банкноты 1961–1992 гг. от 12 филиалов коммерческих банков, функционирующих в городе. Через руки этого коллектива прошло 8 млрд. старых рублей или 40% всей денежной массы области.

Границ рабочего времени практически не существовало, работали по 19 часов в сутки, а некоторые работники даже ночевали на рабочих местах. Нагрузка на людей была интенсивная: в течение дня принимались деньги от клиентов, а вечером – от коммерческих банков. Были задействованы все 4 кассы ГРКЦ, и они едва справлялись с объемом работы. Все старые купюры обрабатывались до 3-х часов ночи, т. е. пересчитывались, перевязывались по пачкам.

Одновременно работники ГРКЦ вели консультации своим 140 клиентам: им выдавались образцы ведомостей и другие необходимые документы. Администрация как могла сглаживала трудности: здесь же на работе для сотрудников были организованы ужины, поздно ночью автобусом осуществлялся развоз работников по домам, а в 5 утра их транспортом уже собирали на работу. Все банковские работники работали в выходные дни, и вычислительный центр едва успевал обрабатывать документы по обмену.

К трудностям добавилось то, что помещения вновь отстроенного здания ГРКЦ были спешно (за 1 день) подготовлены к работе и там же открыты дополнительные кассы, но т. к. в это время в области стояли невиданные тридцатиградусные морозы, то мужество кассиров было похвальным.

Коллектив областного управления Национального Банка работал слаженно, с энтузиазмом, с чувством государственного сознания исторического момента. Конфликтных ситуаций и недостатков не было.

В памяти осталось много ярких и незабываемых эпизодов того времени: в промерзших на 30-ти градусном морозе военно-транспортных самолетах принимали миллионы денег нового образца, по ночным дорогам с вооруженными инкассаторами развозили мешки старых и новых денег в сельские районы, работали на казарменном положении и лишь по два-три часа за ночь по очереди спали в служебных помещениях на мешках с деньгами или на жестких стульях, вставали живым оцеплением и проводили разгрузку денег.

Невозможно не отметить особо самоотверженную работу работников областного управления Национального Банка и ГРКЦ: Зинченко Г. И., Фешинной А. Ф., Полуевой Н. П., Макаровой В. П., Быченко Н. А., Аубакировой Ш., Бижожина Ш., Кутикова В. И., Демьяненко В. И., Тимофеева А., Муқановой Г. Д., которые находились в самых «горячих» точках процесса обмена.

Также интенсивной нагрузка была у филиалов банков второго уровня: непосредственно у филиала Казагпромпанка она составила 17% от всего объема денег, обмененных по области. Менее значительной она сложилась у филиала Кредсоцбанка – 8%, филиала ТуранБанка – 5%, других филиалов – около 2%. Только за первый день обмена в г. Петропавловске 12 филиалам коммерческих банков выдано 16 млн. 200 тыс. тенге.

В новой обстановке (появления в области двух валют) быстро ориентировались филиалы банков, имеющих лицензию на проведение валютных операций (Туранбанк, Темирбанк, Игиликбанк), которые начали обмен национальной валюты на российские рубли.

Справедливости ради надо отметить, что в ходе реформы отдельных недостатков не удалось избежать. Так, в целях подстраховки закрылись некоторые магазины, в первые дни в обменных пунктах возникали большие очереди. В списках обменных пунктов оказались подставные лица (пенсионеры, дети работающих, дважды включенные лица). Также были допущены нарушения по сдаче кассовых остатков рядом предприятий и коммерческих структур. Выявленные нарушения оперативно устранялись.

С 22 ноября 1993 года в области стали выдавать пенсии и командировочные в новой валюте. Оперативно были открыты пункты обмена валюты на вокзале, в аэропорту, на центральном рынке, хотя обмен в них проводился только односторонний (российские деньги менялись на тенге по установленному курсу). Коммерческие банки стали работать с клиентами, и финансовая жизнь области пошла в новом измерении.

Введение тенге как новый этап в развитии рынка обмена наличной иностранной валюты

Хамзин К. Д. – начальник сводно-экономического отдела

Кульматов С. Я. – зав. сектором по работе с организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и контроля валютных операций

Западно-Казахстанский филиал Национального Банка Республики Казахстан

Одним из основных критериев современной организации денежного обращения государства является создание условий для стабильного функционирования организованного рынка обмена наличной иностранной валюты. В нашей стране с введением тенге для достижения его внутренней конвертируемости развитие рынка обмена наличной валюты представляло особое значение, и для стимулирования его развития принимались все необходимые меры. С введением тенге в дальнейшем развитии рынка обмена наличной иностранной валюты начался качественно новый этап.

Данная статья подготовлена с целью раскрытия качественных изменений в развитии и расширении рынка обмена наличной иностранной валюты в связи с введением тенге на примере показателей рынка наличной иностранной валюты Западно-Казахстанской области.

Национальная денежная единица неотъемлемо входит в число атрибутов государственного суверенитета, которая призвана выполнять все функции, обычно присущие деньгам, во всех сферах и звеньях экономической и общественной жизни данной страны. Каждое государство, организуя систему денежного обращения, силой закона придает своей национальной денежной единице статус законного платежного средства, обеспечивая беспрепятственный и безусловный ее прием во все без исключения платежи, представляющие собой возмещение денежного эквивалента или выполнение тех или иных денежных обязательств.

Вместе с тем, расширение международной торговли товарами и услугами, развитие международных деловых связей, постоянный рост международного туризма и частных межгосударственных поездок граждан превращает границы стран в условные линии на географической карте, что в свою очередь обуславливает необходимость наличия возможности у граждан неотложного и свободного доступа как к валюте страны, где они находятся, так и к валютам различных стран. Следовательно, для любого государства с рыночной экономикой наличие цивилизованного валютнообменного сегмента в системе денежного обращения становится обязательным.

Как известно, в советские времена действовала государственная валютная монополия, и несанкционированные операции с иностран-

ной валютой запрещались, снабжение граждан выезжающих за границу наличной иностранной валютой жестко регламентировалось, внутренний денежный оборот был отгорожен от влияния чужих денег. Поэтому у широких слоев общества иностранная валюта особого экономического интереса не вызывала, хотя такая практическая недоступность придавала ей специфическую привлекательность особо элитного и дефицитного средства. Только с началом процессов перехода к открытой экономике в конце 80-х и начале 90-х прошлого столетия, зарождением на первых порах этого процесса так называемого «челночного» бизнеса с выездом за границу начался повсеместный спрос на валютнообменные операции. Кроме того, усиление особенно в 1991–1993 годы инфляционных процессов также порождало у населения спрос на наличную иностранную валюту как к надежному средству накопления.

В этих условиях в Казахстане, как и в большинстве бывших советских республиках, стал формироваться рынок обмена наличной иностранной валюты, причем наряду с появлением законных обменных пунктов уполномоченных банков начали возникать стихийные нелегальные рынки обмена валюты. Функционирование стихийных рынков обмена валюты стало возможным в большей степени из-за узости в те годы легального организованного рынка обмена валюты, следовательно, из-за слабой конкуренции на данном рынке. Существовавшие в те годы перекосы в

денежно-кредитной системе, трудности в проведении самостоятельной валютной политики и, наконец, неясность перспектив осуществления деятельности на рынке обмена валюты из-за использования в качестве денежной единицы валюты другого государства – российского рубля сдерживали банки расширять свои сети обменных пунктов, особенно в регионах.

Только с введением национальной валюты – тенге во всей экономике республики стали очерчиваться контуры дальнейшего развития финансовых рынков, в том числе рынка обмена наличной иностранной валюты. И сегодня, по истечении десяти лет, результаты влияния введения тенге как на всю экономику, так и на отдельные ее сегменты представляют огромный интерес. Для рынка обмена наличной иностранной валюты момент введения тенге является началом качественно нового этапа его дальнейшего развития.

Кроме банков, начавших стремительное расширение сети своих обменных пунктов с момента введения тенге, на организованный легальный рынок наличной иностранной валюты как к рынку постоянной экономической деятельности потянулись уполномоченные организации, открывая обменные пункты. В конце 1994 года в целом по республике насчитывалось 1 613 обменных пунктов против 334 обменных пунктов в конце 1993 года.

В то же время с момента введения тенге в регионах республики в силу складывающегося в них социально-экономического положения, их географического положения рынок наличной иностранной валюты получил неодинаковые темпы становления и развития, что в свою очередь также вызывает особенный интерес.

В связи с вводом 15 ноября 1993 года национальной валюты и в целях ускорения обменных операций Национальный Банк с декабря 1993 года делегировал свои полномочия областным управлениям в части выдачи лицензий юридическим лицам на обменные операции с наличной иностранной валютой. Основной задачей валютно-экономического отдела областного управления Национального Банка, созданного осенью 1993 года, стала работа по расширению сети обменных пунктов коммерческих банков, юридических лиц в областных и районных центрах области с целью полного обеспечения потребности населения в операциях по покупке и продаже иностранной валюты. Если на момент введения национальной валюты в целом по области работало 25 обменных пунктов коммерческих банков, то на начало 1994 года их уже было 40. Увеличение количества обменных пунктов в области произошло за счет открытия обменных пунктов областного управления Национального Банка в зданиях

районных кассовых центров, в здании областного управления Национального Банка.

Специалистам валютно-экономического отдела одним из первых в области пришлось столкнуться с организацией работы обменных пунктов особенно в части установления механизма покупки и продажи иностранной валюты за тенге. Так, в декабре 1993 года в целях удовлетворения населения в наличных российских рублях Национальный Банк через обменные пункты своих областных управлений направил на продажу российские рубли, полученные в счет кредита по межправительственному соглашению. Продажа российских рублей производилась без ограничений по курсу 222 российских рублей за 1 тенге. Желающих купить российскую валюту оказалось так много, что областное управление вынуждено было открыть несколько точек по реализации иностранной валюты. К работе обменных пунктов работникам валютно-экономического отдела пришлось привлечь специалистов других отделов управления.

Со временем постепенно пришел навык и опыт, обменные операции уже стали обычной работой банков. Начал выработываться механизм установления курсов покупки/продажи наличной иностранной валюты. Так, в конце 1993 года Национальный Банк в целях упорядочения обменных операций разрешил производить покупку и продажу иностранной валюты без ограничений по официальному курсу Национального Банка. Общий размер маржи и комиссии по операциям с наличной иностранной валютой устанавливался в размере пяти процентов.

Затем с начала 1994 года в целях развития внутреннего валютного рынка Национальный Банк разрешил производить обменные операции с наличной иностранной валютой по курсу с учетом спроса и предложений без применения ограничений по общему размеру маржи и комиссионных расходов. В первую неделю января 1994 года в обменных пунктах области доллар США покупался за 15–15,5 тенге, российские рубли – за 9,5–10 тенге за 1 000 российских рублей. Продажа долларов производилась за 16,5 тенге за доллар США, 1 000 российских рублей – 11 тенге.

В течение 1994 года рынок наличной иностранной валютой находился на стадии развития. Изменялось количество обменных пунктов, их месторасположение. В 1994 году появились первые ласточки в ряду обменных пунктов юридических лиц. Одним из первых, не без активной поддержки валютно-экономического отдела, открылся обменный пункт МП с соответствующим названием «Начало», который вот уже 9 лет работает на валютном рынке области и в его составе сегодня 3 обменных пункта. Также к старожилам среди уполномоченных организаций относится ТОО «Ost-star» (ныне

«Гульнара и Бек»), который работает на валютном рынке с 1995 года.

Расширение организованного легального рынка наличной иностранной валюты обеспечило возможность населению свободного и удобного обмена валют, значительное сокращение нелегального оборота наличной иностранной валюты в так называемом «черном рынке» обмена валюты.

На начало 1995 года количество обменных пунктов в области сократилось в связи с тем, что с ноября 1994 года Национальный Банк прекратил осуществление операций с наличной иностранной валютой. Активное расширение сети обменных пунктов уполномоченных банков, уполномоченных организаций приходится на 1995–1997 годы. С 1997 по 1999 года количество обменных пунктов сократилось как среди обменных пунктов уполномоченных банков, так и уполномоченных организаций. На сложившуюся ситуацию повлияло несколько факторов:

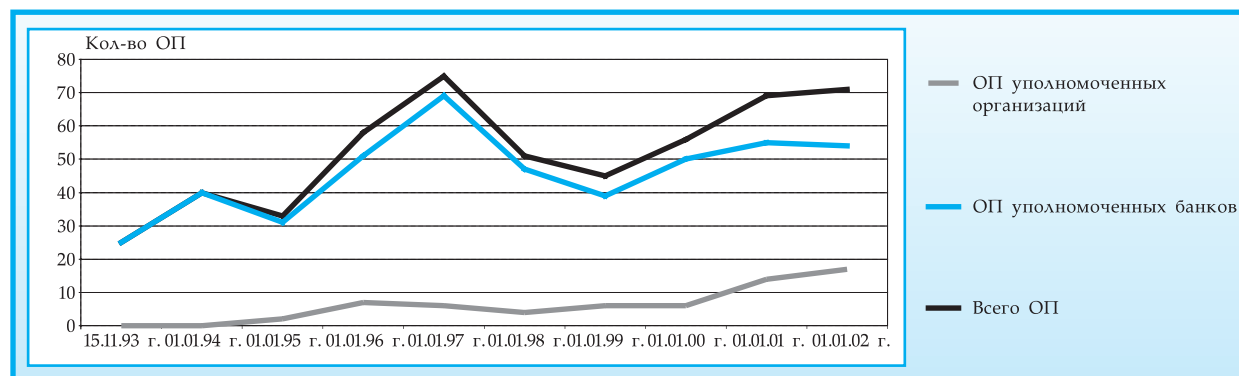
- произошедшие в этот период процессы ликвидации, реорганизации, слияние некоторых уполномоченных банков, их филиалов в регионах (ОАО «Крамдс-банк», ОАО «Казтрансбанк», ОАО «Каздорбанк», Жилстройбанк и т. д.);

- не выдержали конкуренцию некоторые уполномоченные организации и т. д.

Начиная с 1999 года, количество обменных пунктов начало увеличиваться. Если количество обменных пунктов уполномоченных банков в течение двух последних лет установилось в пределах 50–56 обменных пунктов, то по уполномоченным организациям их количество увеличилось более чем в два раза. Это связано с тем, что ОАО «Казпочта», получившее право заниматься банковскими операциями, открыло в 2000 году по области 6 обменных пунктов, с 2001 года по настоящее время лицензии на проведение обменных операций получили еще 6 обменных пунктов. Всего на территории Западно-Казахстанской области работают 9 юридических лиц, имеющих лицензию Национального Банка на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой. На 1 июля 2003 года в области работает 80 обменных пунктов, из которых 56 обменных пунктов уполномоченных банков, 7 обменных пунктов – ОАО «Казпочта», 16 обменных пунктов уполномоченных организаций. В 2002 году открыт первый обменный пункт сельского кредитного товарищества ТОО СКТ «Батыс-Шаруа», который работает в поселке Дарьинск.

РИСУНОК 1

Количество обменных пунктов уполномоченных банков, уполномоченных организаций Западно-Казахстанской области в разрезе 1993–2001 годов



Исходя из выше представленного графика видно, что обороты наличной иностранной валюты в обменных пунктах области не находились в прямой зависимости от количества обменных пунктов.

Анализируя сложившуюся в течение 1994–2003 годов динамику развития валютного рынка области, следует отметить следующее.

Постепенный рост годовых объемов покупки/продажи наличной иностранной валютой, а также рост курсов ее покупки/продажи связан с макроэкономической ситуацией в республике, ростом ее валового внутреннего продукта соответственно сложившегося спроса и предложения.

Кризисные явления на финансовом рынке России в августе 1998 года выразились в повышенном спросе на доллары США. В 1998–1999-е годы основные валютные операторы – филиалы ОАО «БанкТуранАлем», ОАО «Народный Банк Казахстана», ОАО «Казкоммерцбанк» и их обменные пункты работали в особом режиме, обеспечивая спрос населения на наличную иностранную валюту. Были случаи перебоя в централизованных поставках наличной иностранной валюты через головные банки, что в целом по области угрожало резким повышением в магазинах и на рынке цен (за счет повышения курса продажи иностранной валюты) на продовольственные и

промышленные товары, завозимые из приграничных областей Российской Федерации. Филиалу Национального Банка приходилось ежедневно отслеживать ситуацию на валютном рынке области, работа всех обменных пунктов была взята под особый контроль.

С помощью областной администрации и Национального Банка филиал добился обеспечения дополнительного завоза наличной иностранной валюты через головные банки второго уровня. Тем самым в сложное время для приграничных с Россией областей Казахстана в нашей области удалось удержать как курс покупки/продажи иностранной валюты, так и цены на промышленные и продуктовые товары в пределах среднереспубликанского показателя.

Введение с апреля 1999 года свободно плавающего обменного курса тенге определило в дальнейшем ситуацию на валютном

рынке области. Так, если курс продажи в обменных пунктах в феврале-марте 1999 года составлял в среднем 85,8–88,8 тенге за доллар США, то в апреле 1999 года он уже составлял 115–120 тенге. Повышение курса покупки/продажи доллара США вызвало понижение объемов продажи долларов обменными пунктами. В целом объем продажи обменными пунктами долларов США снизился по сравнению с 1998 годом на 11,3%. В 2001 году, несмотря на продолжающееся увеличение курса продажи долларов США в обменных пунктах до 145–149 тенге за доллар США, объем продажи доллара превысил объем продажи долларов в 1998 году на 13,4%.

В 2002 году объем продаж долларов обменными пунктами против 2001 года снизился на 3,8%. Тенденция снижения объема продаж долларов США, курса его покупки/продажи наблюдается в 2003 году.

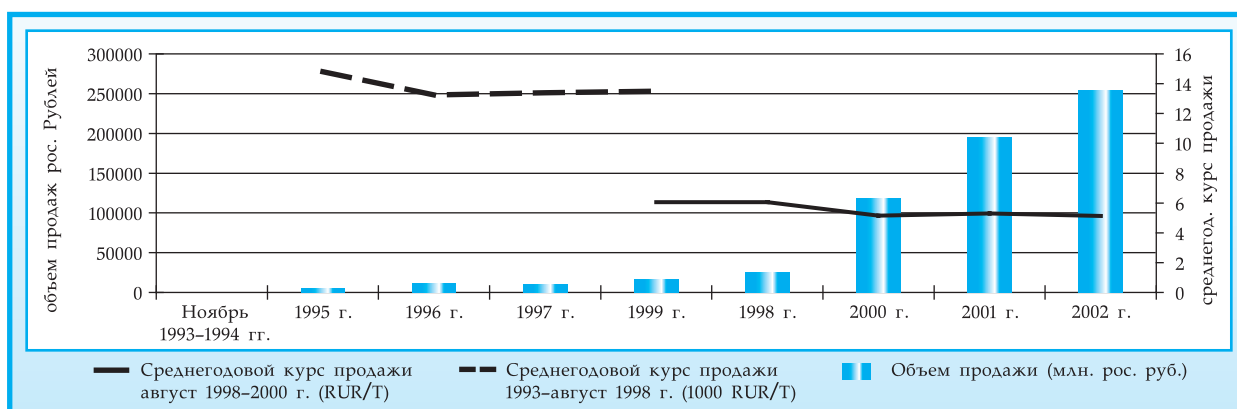
РИСУНОК 2

Объем продажи долларов США обменными пунктами области в разрезе 1993–2002 гг.



РИСУНОК 3

Объем продажи российских рублей обменными пунктами области в разрезе 1993–2002 гг.



Немаловажную роль в развитии наличного валютного рынка играет географическое положение нашей области. Экономическая ситуация в России, любые в ней изменения находят свое отражение в курсах и объемах покупки/продажи наличной иностранной валюты. Активные эконо-

мические и, прежде всего, торговые взаимоотношения нашей области с соседними областями РФ находят свое отражение в стабильном спросе на российские рубли. При этом соотношение объемов покупки/продажи российских рублей обменными пунктами все эти годы оставались

практически равными. Только в 2000 году наметилась тенденция уменьшения объема покупки обменными пунктами российской валюты по отношению к объему ее продажи, которые в 2002 году снова практически сравнялись. В отличие от объемов продажи долларов США объем продажи российских рублей продолжает увеличиваться при относительно стабильном курсе продажи российского рубля.

Развитие региональной экономической ситуации также влияет на спрос и предложение

на наличную иностранную валюту. Так, резкое увеличение в последние месяцы 1999 года денег в обращении благодаря погашению задолженности по заработной плате, пенсиям, пособиям вызвало кратковременный повышенный спрос на наличную иностранную валюту.

В последние годы в обменных пунктах области курсы покупки/продажи доллара США, а также евро находятся под влиянием биржевого курса обмена валют.

Таким образом, рассмотрев хронику и анализ развития рынка обмена наличной иностранной валюты на примере Западно-Казахстанской области за последние десять лет можно прийти к закономерному выводу, что введение национальной валюты – тенге стало началом нового качественного этапа в формировании и развитии полноценного и цивилизованного рынка наличной иностранной валюты как в регионах, так и в целом по республике. Хотя нельзя упускать из внимания и значение самого рынка обмена валюты в достижении укрепления роли и авторитета национальной валюты – тенге.

Как вводилась национальная валюта в Жамбылской области

Колесник Т. П. – главный инспектор по работе с персоналом
Жамбылского филиала Национального Банка Республики Казахстан

В начале 90-х годов в СССР одновременно с процессом либерализации экономики усилились дезинтеграционные процессы в денежно-кредитной сфере. Собственные национальные валюты ввели первыми в 1992 году страны Прибалтики, Азербайджан, временные денежные знаки – Украина, Молдова и Беларусь. Их примеру последовали в конце 1992 года Россия, в мае 1993 года – Кыргызстан. В Казахстане же работа по введению новой валюты началась задолго до официально объявленной даты.

В связи с тем, что в нашей области находится хранилище ценностей, ввоз национальной валюты в г. Джамбул (ныне г. Тараз) начался уже с февраля 1993 года. Ежедневно на транспортном самолете ИЛ-76 в аэропорт из Англии доставлялась национальная валюта. Общий вес завозимого груза одного рейса составлял от 28 до 35 тонн. Ценности находились в ящиках, вес каждого достигал от 48 до 55 кг. О времени прибытия самолета никому не было известно, и инкассаторам приходилось ожидать в отделе инкассации сообщения диспетчера аэропорта, по получении которого за час до прибытия самолета инкассаторы выезжали в аэропорт. На время приема груза аэропорт был оцеплен сотрудниками УВД, ГАИ, КНБ.

Разгрузка самолета в первое время осуществлялась в ночное время, а ближе к обмену – и в первой половине дня. Весь груз сразу загружался в автомашины. Для успешного выполнения задачи к нам был командирован транспорт ГАТУ и Центрального хранилища. После получения груз доставлялся в хранилище. Ценности, доставляемые из Англии, сопровождал заместитель Председателя Национального Банка Турсунов М. А. Сведения о движении самолета постоянно сообщались в Управление инкассации Нацбанка Горобинскому П. В.

Накануне дня ввода национальной валюты в г. Джамбул прибыл Председатель Национального Банка Байназаров Г. М., который на месте еще раз проверил нашу готовность к вводу национальной валюты. Работники Хранилища ценностей производили выдачу и отгрузку банкнот по всем регионам Казахста-

на. В г. Алматы и г. Шымкент они доставлялись на автомашинах, в другие регионы республики – на самолетах и железнодорожным транспортом. До установленного для ввода национальной валюты срока (15 ноября 1993 г.) инкассаторами в сопровождении работников правоохранительных органов банкноты были доставлены во все расчетно-кассовые центры Жамбылского областного управления Нацбанка, и на момент обмена все районы области были полностью обеспечены новой валютой. На отдел кассовых операций и инкассации ценностей в эти дни легла большая нагрузка: обеспечение автотранспортом, бронирование мест в гостинице, сопровождение грузов до аэропорта или железнодорожного вокзала, охрана, оцепление в момент погрузки. Кроме перечисленных работ, инкассаторы осуществляли и повседневную работу: выезжали на маршруты по инкассации торговых точек. Вся эта работа обеспечивалась Дергилевым Владимиром Алексеевичем – начальником участка инкассации головного расчетного центра, Хегай Борисом, Досмухамедовым Рашитом Алимжановичем, Тарасовым Николаем Григорьевичем – водителями-инкассаторами и др.

Постоянно в области проводилась разъяснительная работа. Организовывали в прямом эфире разъяснения населению по правилам введения национальной валюты. Благодаря проведенной предварительной работе область успешно приступила к выполнению правительственного задания. Во все расчетно-кассовые центры области были направлены ответственные работники областного управления. Работа была очень трудоемкой. К концу

дня в кассах областного управления и расчетно-кассовых центрах области набиралось огромное количество рублей, которые нужно было пересчитать и оформить, в результате чего кассы закрывались в 4 часа утра, а утром в 8 часов все работники вновь были на рабочих местах. Огромную нагрузку несли работники кассы, которые работали по 20–22 часа в сутки.

Все принятые мешки складировались в кассовом узле городского расчетно-кассового центра, где не было свободного места. Кроме того, бюджетные организации, обслуживающиеся в ГРКЦ, сдавали деньги на обмен россыпью. Кассиры все эти деньги пересчитывали вручную, обрабатывали и формировали в пачки. Пачки с денежными билетами завязывались шпагатом под пломбу, так как в этот момент не имелось машин УЗП.

Подготовка и обмен рублей на национальную валюту был обеспечен самоотверженным трудом работников всего областного управления, работа которых была организо-

вана начальником Жамбылского областного управления. Весомый вклад в проведение работ по введению национальной валюты был внесен сотрудниками областного управления, каждый из которых на своем рабочем месте обеспечивал точное и своевременное выполнение всех указаний Нацбанка, это такие сотрудники как Джармуханбетов Наурызхан Азимович – начальник головного расчетно-кассового центра, Антипова Тамара Васильевна – главный бухгалтер областного управления, Мулюков Гайнислам Минисламович – заместитель главного бухгалтера городского расчетно-кассового центра, Ли Александра Михайловна – главный бухгалтер городского расчетно-кассового центра, Гарипова Сания Шафеевна – начальник отдела денежного обращения, Абдугафуров Баходыр Паттахович – начальник отдела кассовых операций и инкассации ценностей и др. В результате их упорного труда ввод национальной валюты в Жамбылской области завершился успешно.

За десять лет казахстанский тенге вошел в число достаточно устойчивых валют. Хочется надеяться, что таким он останется и в дальнейшем.

Главный атрибут независимости

*Алиев А. А. – начальник отдела по работе с наличными деньгами и кассовых операций
Центрального филиала Национального Банка Республики Казахстан (г. Астана)*

В этом году мы отмечаем юбилейную дату – 10-летие введения тенге. Национальная валюта – это один из главных атрибутов суверенности Казахстана, это история государства, символ независимости. Введение собственных денег послужило основным критерием развития рыночных отношений и экономической самостоятельности страны, а обеспеченность ими экономики явилась существенным фактором поступательного развития.

Политический курс Казахстана до введения собственной национальной валюты, в основном, был направлен на поддержание интеграционных процессов стран СНГ, что было выгодно в экономическом плане и позволяло использовать преимущества взаимного сотрудничества. Однако, действия Российской Федерации при введении в оборот нового рубля в 1993 году, привели к существенной курсовой разнице, образовавшейся между рублями нового образца и рублями 1961–1992 годов выпуска, находившихся в обороте ряда стран СНГ. «Казахстанский рубль», как и рубли других стран Содружества, стал быстро терять свою стоимость, что повлекло за собой «сброс» малообеспеченной валюты на территорию республики и «вымывание» товаров массового потребления за пределы государства. Дальнейшее пребывание Казахстана в рублевой зоне грозило полной потерей экономической и политической самостоятельности. Введение Россией новой валюты фактически означало прекращение функционирования действующего рублевого пространства и подтолкнуло другие государства к введению собственных национальных валют.

В этих условиях Правительством было принято решение о немедленном выходе из рублевой зоны и проведении безотлагательных подготовительных мер по поэтапному введению национальной валюты с переходом денежно-кредитных отношений со всеми странами на условиях и в порядке, принятом для государств, имеющих собственную валюту.

В ходе подготовки к введению национальной валюты была проделана колоссальная preparatory работа, рассматривался и изучался опыт введения валюты и проведения денежных реформ в других странах, готовились экспертные и прогнозныe оценки развития событий в Казахстане, проводились

необходимые политические мероприятия, формировалось общественное мнение. Был создан собственный золотой запас и Алмазный фонд, основан Монетный двор, проведена подготовка Ульбинского металлургического завода в г. Усть-Каменогорске к выпуску металлических денег.

Достаточно сложно было определиться с вариантами ввода валюты, их предлагалось три: промежуточная валюта, параллельная валюта и прямое введение тенге. У каждого из вариантов были свои достоинства и недостатки, и после тщательного анализа предпочтение было отдано непосредственно прямому введению тенге. Главным плюсом прямого введения тенге стала возможность проведения независимой денежно-кредитной политики.

Большие проблемы возникали в части выбора валютного режима, организации валютного контроля, обеспечения курсовой устойчивости тенге. Рассматривались: свободно плавающий курс, привязка к одной валюте, привязка к корзине валют, курс, плавающий в пределах определенного валютного коридора. В итоге было решено принять за основу плавающий валютный курс с возможностью корректировки его Национальным Банком.

Очень важным вопросом был выбор внешнего вида банкнот и определение количественного ряда и номинального состава тенге и тигинов. Внешний облик национальной валюты формировался впервые и должен был быть эстетичным с точки зрения художественного оформления, практичным для массового производства и обладать всеми необходимыми степенями защиты от подделки.

Перед дизайнерами стоял принципиально важный вопрос – выбор исторической концепции изображений. Необходимо было опреде-

литься, что поместить на банкнотах – изображения исторических личностей либо события древнейших времен, имевших место на территории Казахстана, ландшафты степей и гор, флору и фауну или сюжеты народных сказаний, эпосов и сказок. В итоге на лицевой стороне банкнот было решено расположить изображения выдающихся личностей, наиболее ярко отражающих историческое и культурное наследие Казахстана, а на оборотной стороне – природные элементы и архитектурные сооружения. Что касается тиын, то из-за сжатых сроков введения валюты первоначально тиыны были выпущены в бумажном варианте и несли на себе изображения животных, птиц, национальные орнаменты и узоры, схематические изображения юрты, домашнего скота, деревьев. Выпущенные в бумажном варианте тиыны в 1994 году были заменены металлическими латунными монетами, затем тиыны были «съедены» инфляционным ростом и перешли в категорию безналичных денег. Первоначальный номинальный ряд тенге, состоящий из банкнот в 1, 3, 5, 10, 20, 50, 100 тенге, впоследствии был дополнен купюрами достоинством в 200, 500, 1 000, 2 000, 5 000 и 10 000 тенге, исполненными на высоком профессиональном дизайнерском и техническом уровне, обладающими насыщенной цветовой гаммой и высокой степенью защиты.

В связи с экономической целесообразностью, впоследствии, бумажные банкноты по 50 тенговый номинал включительно были заменены металлическими монетами, а с 1 июля 2002 года с целью совершенствования купюрного строения наличного денежного обращения выпущена двухцветная металлическая монета номиналом в 100 тенге, обращение которой осуществляется наряду с аналогичной бумажной банкнотой. Монеты Казахстана, помимо денежной составляющей, несут в себе и культурно-просветительский потенциал, который заложен в юбилейных или памятных монетах. На них так же, как и на банкнотах, отражаются исторические события, памятники архитектуры, истории и культуры, выдающиеся деятели, юбилейные даты. За весь период своего существования монетный ряд подвергался различным изменениям. Чтобы сделать монеты более удобными для населения и снизить их металлоемкость, менялся сплав, из которого выпускались монеты, цвет, уменьшался вес и диаметр, улучшалась рельефность.

В 2001 и 2002 годах монеты Казахстана были представлены на Всемирной нумизматической конференции, выставке-продаже в Базеле. Качество изготовления и дизайн монет получили высокую оценку зарубежных специалистов, что стало бесспорным подтверждением высоких творческих и технических

достижений дизайнеров Национального Банка и специалистов Казахстанского Монетного двора.

Рассматривая национальную валюту как один из атрибутов независимости, надо признать, что введение тенге явилось последним этапом, завершающим целостность обретения суверенитета республики. Введение собственной национальной валюты позволило Национальному Банку и Правительству Казахстана не только проводить самостоятельную экономическую, денежно-кредитную и валютную политику, но и поставило перед необходимостью создания независимой, отдельной от стран СНГ финансовой системы, закреплённой национальным законодательством и эффективно регулирующей денежные отношения. Надо было обеспечить устойчивость и конвертируемость тенге, создать внутренний валютный рынок, финансовые институты и инструменты, поэтому этапы развития тенге – это этапы развития и становления экономики Казахстана.

Десять лет, прошедшие после введения тенге, позволяют сделать вывод о правильности выбранного экономического курса. Получил развитие фондовый рынок, страховой, рынок ценных бумаг, заработала система накопительного пенсионного обеспечения, ипотечного кредитования, значительно укрепилась банковская система.

Уровень инфляции был снижен с 2 165% в 1993 году до 5,9% в 2002 году, официальная ставка рефинансирования с 230% в 1994 году до 7% в 2003 году, совокупный собственный капитал банков в 2002 году возрос до 160,1 млрд. тенге против 14,9 млрд. тенге в 1996 году, пенсионные накопления на 1 января 2003 года составили 269,8 млрд. тенге против 23,5 млрд. тенге в 1998 году, оборот Казахстанской фондовой биржи в прошлом году достиг эквивалента 24,6 млрд. долларов США, увеличившись относительно предыдущего года в 2,4 раза и превывсив результаты предыдущих пяти лет вместе взятых.

Улучшение финансовых и макроэкономических показателей служит очевидным подтверждением перехода экономики Казахстана на качественно новый этап своего развития. Новейшие дизайнерские разработки, качественное техническое воплощение казахстанских банкнот и монет, уровень защиты от подделок, все это ставит тенге в один ряд с образцами мировых валют экономически развитых государств, а по некоторым параметрам даже превосходит их. Казахстанская валюта все увереннее позиционирует себя на внутреннем и внешнем рынке. Тенге – это не просто денежная единица высокого качества исполнения, это валюта, отражающая экономическую состоятельность и политическую независимость молодого суверенного государ-

ства. И если достигнутые позитивные показатели экономического роста только начальный этап успешного функционирования финансовой системы Казахстана, то их результат уже сегодня придает уверенность в настоящем и вселяет надежду на дальнейший прогресс в будущем.

15 ноября 2003 года исполняется 10 лет со дня введения национальной валюты, но, празднуя день рождения тенге, было бы несправедливо не вспомнить о тех днях, людях, которые с гордостью вспоминают о своей причастности к такому поистине историческому событию. Обмен старых денег СССР и России образца 1961–1992 гг. на национальную валюту тенге был начат в 8 часов утра 15 ноября 1993 года и завершен в 20 часов 20 ноября 1993 года. С 15 по 18 ноября наряду с тенге допускалось хождение и рублевых банкнот, с 18 ноября 1993 года тенге стал единственным законным платежным средством на территории Казахстана.

В период обмена большая ответственность легла на подразделения Нацбанка, которыми была проделана огромная работа. В Центральном филиале, который в то время именовался Акмолинским областным управлением Нацбанка, основная нагрузка легла на плечи кассиров и инкассаторов головного расчетно-кассового центра (ГРКЦ). Возглавляла его работу Гуменюк Т. Ю., ныне заместитель директора филиала. Это были незабываемые дни. В коллективе чувствовался хороший рабочий подъем, сплоченный энтузиазм, все эти дни работали практически без сна. От каждого работника требовались концентрация внимания, оперативность и ответственность. Все понимали, какое высокое бремя ответственности лежит на них. Много сил и энергии отдали этой работе такие работники филиала, как главный специалист по кассовой работе Алимжанова С. С. (в настоящее время заведующая кассой филиала), кассиры – Джумагулова Г. К., Тыртышникова Р. В., Казыбаева У. Б., Привалова В. А. и другие работники.

Новые банкноты поступили в Акмолу специальным авиарейсом, в режиме секретности и под усиленной охраной, а затем были развезены службой инкассации филиала по банкам и районным расчетно-кассовым центрам (РКЦ) Нацбанка. Непосредственно процедура обмена производилась ГРКЦ и РКЦ Нацбанка и банками второго уровня. Однако, из-за невысокого уровня подготовки кассового персонала уполномоченных банков приходилось проводить обучение кассиров работе с денежной наличностью в части формирования

денежных упаковок. Имеющиеся в наличии машины по пересчету банкнот обладали малой скоростью. Много было ручной работы: увязка пачек денег вручную, шпагатом, на механических станках. Банкноты, принимаемые от предприятий и населения, необходимо было проверять еще на подлинность и платежность. В течение семи дней ГРКЦ функционировал в круглосуточном режиме. В результате слаженной работы ГРКЦ Акмолинское областное управление Нацбанка одним из первых в республике закончило обмен денег и начало готовить рублевые банкноты к вывозу. Итогом проведенного обмена стало изъятие в Казахстане из обращения российских денег на сумму 950.6 млрд. рублей.

С того памятного 15 ноября 1993 года в филиале многое изменилось. Значительно повысился уровень технического оснащения процесса обработки денежной наличности. Появились счетные машины, укомплектованные детектором выявления фальшивых банкнот. Пачки денег, помещенные в полиэтиленовые пакеты, теперь быстро и надежно завариваются на специальном аппарате. С 2002 года в филиале для проведения экспертизы банкнот применяется спектральный видео комплекс «Спектр-эксперт-МБ», введена в эксплуатацию система обработки банкнот модели «De La Rue 5421», которая не только считает и сортирует деньги, но и производит процедуру уничтожения ветхих и грязных банкнот, что особенно важно, поскольку чистота купюр показывает уровень уважения государства к собственной валюте. Касса после проведенного в 2001 году капитального ремонта размещена теперь в большом и светлом помещении, оснащена новым компьютерным оборудованием. Условия труда кассиров стали намного лучше, чем десять лет назад.

Историю становления национальной валюты можно проследить в Музее тенге, созданного при Центральном филиале в 2002 году по инициативе Национального Банка. У истоков его создания стоял известный казахстанский писатель Дукенбай Досжан. С недавних пор на общественных началах работу по пополнению музея, проведению экскурсии по музею осуществляет главный экономист отдела по работе с наличными деньгами и кассовых операций Каумбекова А. М. В музее собраны денежные знаки, начиная с эпохи правления Аз-Жанибека и до наших дней. Экспонаты музея постоянно пополняются. Имеются в музее и монеты других стран – подарки зарубежных партнеров руководителям Национального Банка. Двери музея открыты для посетителей в любое время.

Переход системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности Республики Казахстан к международным стандартам финансовой отчетности

Камысбаева Л. А.
Департамент бухгалтерского учета

За годы становления и интеграции экономики Республики Казахстан в мировое сообщество Национальным Банком была проделана значительная работа по реформированию системы бухгалтерского учета финансового сектора республики.

Необходимость реформирования бухгалтерского учета возникла в связи с переходом к рыночной экономике, так как эффективное функционирование и развитие рынка капитала невозможно без наличия достоверной финансовой отчетности, позволяющей реально оценивать ресурсы и прогнозировать последствия принятия экономических решений.

Активное реформирование бухгалтерского учета в банковской системе Республики Казахстан началось в 1992 году с изучения международного опыта ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности. Главная цель реформирования бухгалтерского учета заключалась в переходе системы бухгалтерского учета к международным стандартам бухгалтерского учета.

Началом реформирования бухгалтерского учета банковской системы Казахстана, в том числе самого Национального Банка, стало утверждение соответствующего международным стандартам и отвечающего задачам центрального банка нового плана счетов для Национального Банка, а также первоначального проекта Нового плана счетов банков второго уровня, разработанных совместно с представителями Международного Валютного Фонда.

Следующий этап был связан с началом применения в 1995–1996 годах в бухгалтерском учете метода начисления при признании доходов и расходов по совершаемым операциям. Данный метод является одним из главных принципов международных стандартов финансовой отчетности. Преимущество метода начисления над ранее используемым

кассовым методом заключалось в возможности определения текущего финансового состояния банка ввиду возможности видеть реальное отражение ожидаемых поступлений в виде начисленных доходов или выплат в виде начисленных расходов.

В 1997 году были утверждены казахстанские стандарты бухгалтерского учета № 21 «Финансовая отчетность банков» и № 22 «Доходы и расходы банков». Также результатом проведенной в течение 1997 года работы по централизованной обработке информации явилась возможность перестройки системы бухгалтерского учета Национального Банка, в основу которой были заложены принципы существования генеральной и вспомогательной бухгалтерий, а также разделения задач и функций между ними.

В 1998 году проводилась работа по внедрению покушорного учета наличных денег национальной валюты Казахстана, централизации бухгалтерского учета корреспондентских счетов банков второго уровня, автоматизации системы бухгалтерского учета путем внедрения в банках Главной бухгалтерской книги и конвертации вспомогательного учета. В течение следующего года в целях приближения к международным стандартам бухгалтерского учета был осуществлен переход на консолидированное составление финансовой отчетности Национального Банка (с учетом дочерних организаций).

В связи с переходом экономики Казахстана с 5 апреля 1999 года к режиму свободно плавающего обменного курса национальной валюты были разработаны соответствующие

нормативные правовые акты Национального Банка по конвертации тенговых депозитов физических и юридических лиц в банках второго уровня.

Основными направлениями в 2000–2002 годах были перевод системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банковской и страховой системах к МСФО, а также совершенствование автоматизации бухгалтерского учета в банках. В целях обеспечения прозрачности бухгалтерского учета, исключения влияния человеческих факторов была поставлена задача внедрить в банках второго уровня автоматизированные банковские информационные системы (АБИС), содержащие модули Главной бухгалтерской книги и вспомогательные модули.

На сегодняшний день по результатам ежегодно проводимых проверок Национального Банка отдельные банки второго уровня были признаны выполнившими требования по переходу к МСФО. При этом отмечаем, что большая часть банков, которым были продлены сроки, находятся на завершающей стадии процесса перехода на МСФО.

В первом полугодии 2002 года в рамках программы по переходу на МСФО Министерством финансов Республики Казахстан при активном участии Национального Банка были внесены изменения и дополнения в Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете» в части составления финансовой отчетности всеми организациями Республики Казахстан исключительно в соответствии с МСФО. Кроме того, совместно с Министерством финансов подготовлены Правила определения организаций, финансовая отчетность которых с 1 января 2003 года составляется в соответствии с МСФО, утвержденные постановлением Правительства Республики Казахстан от 03.02.02 г. № 119. Согласно данным Правилам к организациям, финансовая отчетность которых составляется в соответствии с требованиями МСФО, относятся

организации, регулирование и надзор за деятельностью которых в соответствии с законодательством осуществляется Национальным Банком, а именно банковская, страховая и пенсионная системы, а также организации, осуществляющие лицензируемые виды деятельности на рынке ценных бумаг.

В текущем году проводится работа по дальнейшему переходу на МСФО, при этом особое внимание уделяется накопительным пенсионным фондам, страховым (перестраховочным) организациям и организациям, осуществляющим лицензируемую деятельность на рынке ценных бумаг. Так, в рамках программы перехода на МСФО:

- разработаны формы финансовой отчетности для вышеназванных организаций в соответствии с требованиями МСФО, типовой План счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка (кроме банков, ипотечных компаний и кредитных товариществ);
- разработана Инструкция о перечне, формах и сроках представления финансовой отчетности и дополнительных сведений к финансовой отчетности страховыми (перестраховочными) организациями;
- разработан казахстанский стандарт бухгалтерского учета № 32 «Финансовая отчетность страховых (перестраховочных) организаций, осуществляющих страховую деятельность по операциям в отрасли «общее страхование».

Следующим этапом в реформировании системы бухгалтерского учета будет совершенствование автоматизации бухгалтерского учета в накопительных пенсионных фондах, страховых (перестраховочных) организациях. Вместе с тем, Национальным Банком планируется разработать казахстанские стандарты бухгалтерского учета в части неурегулированных МСФО для участников финансового рынка.

Подводя итоги, можно сказать, что реформирование бухгалтерского учета в финансовом секторе Республики Казахстан идет достаточно успешно, что позволяет обеспечить прозрачность, достоверность и полноту анализируемой информации, заключенной в финансовой отчетности с целью получения максимальной экономической выгоды.

Становление и развитие банковской системы Кызылординской области с момента введения национальной валюты – тенге

Тулупов К. И. – директор Кызылординского филиала Национального Банка Республики Казахстан

Введение собственной валюты в Казахстане послужило началом нового этапа рыночных преобразований, формирования самостоятельной макроэкономической политики, заложившей основу для развития положительных финансово-экономических тенденций. Собственная валюта является неотъемлемым атрибутом независимости любого государства, свидетельством самостоятельно проводимой экономической политики.

С принятием Закона о независимости основополагающим моментом развития суверенного Казахстана стал переход от плана к рынку, от административно-командной к рыночно регулируемой системе управления, которую наше государство стало осуществлять одним из первых среди республик бывшего СССР. Был принят ряд законов, регламентировавших первые шаги в этом направлении и ставших точкой отсчета для дальнейших преобразований. Среди наиболее важных изменений можно выделить приватизацию государственной собственности и формирование двухуровневой банковской системы.

Переход из одной экономической системы в другую, как правило, сопровождается различного рода потрясениями, последствия которых в условиях распада СССР как единого экономического пространства были непредсказуемы. Многие помнят этот период как время проведения хаотичной, во многом неоправданной экономической политики, практически полностью зависимой от макроэкономической ситуации в России. Зачастую реформы тормозились отжившими, старыми методами централизованного планового управления.

Положение усугублялось распадом сложившихся в условиях некогда единого государства экономических взаимосвязей, что было крайне нежелательным явлением для экономики Казахстана, имеющей сырьевую направленность. Следствием этого явились дезинтеграционные процессы в денежно-кредитной сфере, резкий рост инфляционных процессов.

Учтя весь комплекс этих факторов, Глава государства 15 ноября 1993 года подписал Указ о введении в обращение национальной валюты – тенге, само название которой было выбрано не случайно. Из истории известно, что тенге были в ходу еще в средние века, преимущественно в ханствах Средней Азии и торгово-земледельческих центрах Южного Казахстана. Согласно исследованиям, в домонгольский период на территории государства кипчаков (нынешний Казахстан) существовали серебряные монеты танга (тенге), которые находились в обращении до окончательного вхождения Казахстана в конце XIX века в состав Российской империи.

Введение собственной валюты послужило началом нового этапа рыночных преобразований, формирования самостоятельной макроэкономической политики, заложившей основу для развития положительных финансово-экономических тенденций.

Кызылординский филиал Национального Банка активно участвовал в реализации процедуры введения национальной валюты и по сей день проводит работу по выполнению мероприятий, нацеленных на укрепление устойчивости национальной валюты, развитие внутреннего валютного рынка, и контроль за соблюдением валютного и банковского законодательства, принимает участие в реализации социально-экономических и региональных программ.

В частности, на момент введения национальной валюты Кызылординское областное управление Национального Банка и его 9 районных подразделений обслуживало 15 бан-

ков, из них 12 филиалов коммерческих банков (в том числе 3 акционерные), 2 самостоятельных коммерческих банков и 1 частный банк, более 1 200 бюджетных организаций.

Кызылординским областным управлением принимались активные меры по снижению просроченной задолженности по выплате заработной платы предприятиям, организациям и учреждениям. На фоне спада производства, слабой насыщенности и емкости потребительского рынка была проделана большая работа по обеспечению хозяйственных субъектов области денежной наличностью. Под контролем областного управления происходило открытие обменных пунктов и работа по развитию обменных операций.

Также проводилась работа, направленная на выполнение Программы реформирования банковской системы Республики Казахстан. Осуществлялось реформирование бухгалтерского учета банковской системы, позволяющей внедрить в практическую деятельность общепринятые международные принципы и стандарты.

Филиал Национального Банка активно участвовал в подготовке и реализации региональных программ. В частности, в 1997 году рабочей группой Филиала был разработан проект Положения о микрокредитовании малоимущего населения области, которое планировалось реализовать за счет Фонда малого предпринимательства. В том же году с приданием городу Кызылорда статуса Свободной экономической зоны Филиал принимал участие в разработке Программы развития Кызылординской СЭЗ, являлся участником рабочей комиссии при областном управлении экономики по распределению долгосрочных кредитов, выдаваемых по линии Государственного фонда поддержки малого предпринимательства на проекты, признанные приоритетными согласно Стратегии – 2030 г., а также участником областной комиссии по санации и ликвидации несостоятельных предприятий.

В период перехода к режиму свободно плавающего обменного курса тенге в Кызылординском филиале Национального Банка не только обеспечивался своевременный сбор, свод и анализ сведений по депозитному рынку области, но и с целью предотвращения негативных явлений на этом рынке были подготовлены и проведены выступления в местных средствах массовой информации о необходимости и целесообразности новой валютной политики Национального Банка.

Одним из существенных компонентов платежной системы того периода являлась система межбанковских клиринговых расчетов. В Кызылординском филиале Клиринговая палата проработала с апреля 1996 года по август 1999 года, участниками которой были филиалы Туран Алем Банка, Народного Банка, Каспийского Банка, Казкоммерцбанка, Темирбанка, Областное управление Казначейства.

В настоящее время на территории Кызылординской области функционируют филиалы семи наиболее крупных банков второго уровня – ОАО «Народный Банк Казахстана», ОАО «Банк Туран Алем», ОАО «Казкоммерцбанк», ОАО «Банк Центр Кредит», ОАО «Банк Каспийский», ОАО «Наурыз Банк Казахстан» и ОАО «Валют Транзит Банк».

Большинство из них были созданы, начиная с 1992 года. Наиболее молодыми являются два филиала – это филиал ОАО «Наурыз Банк Казахстан» и филиал ОАО «Валют Транзит Банк».

ОАО «Народный Банк Казахстана» имеет филиалы в 6 районах области, а ОАО «Наурыз Банк Казахстан» – в двух крупных районах области (Казалинском и Шиелийском).

Каждый из филиалов имеет свои определенные особенности и позиции на финансовом рынке области. В частности, филиал ОАО «Банк Центр Кредит» ориентируется на малый и средний бизнес. Коммерческая деятельность филиала Казкоммерцбанка ориентирована на обслуживание крупных предприятий промышленности, торговли, корпоративных клиентов. С 2002 года значительно активизировал кредитную деятельность по программе развития малого бизнеса по линии ЕБРР.

Деятельность филиала ОАО «Банк Туран Алем» неразрывно связана с формированием и становлением индустриального сектора экономики региона – строительство, нефтегазовая промышленность и т. д. В частности, филиалом ОАО «Банк Туран Алем» финансируются крупные проекты по утилизации попутного газа на нефтяных месторождениях Кызылординской области.

Филиал Наурыз Банка в основном работает в области развития аграрного сектора, ведет активную работу по поддержанию сельхозпроизводителей. Через филиалы банка, согласно заключенным соглашениям, из средств местного бюджета по линии Областного управления сельского хозяйства для организации проведения весенне-полевых и уборочных работ в текущем году 11 сельхозтоваропроизводителям и крестьянским хозяйствам области были предоставлены льготные займы.

В деятельности филиала Народного Банка большое внимание акцентируется на население области как в области кредитования, так и депозитной политике. Банк является основным оператором по выдаче пенсий и пособий жителям области, выполняет тем самым значительную социальную функцию, оказывает весь спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам.

На начальном этапе филиалы оказывали традиционные банковские услуги: кредитование клиентов, переводы в пользу клиентов других банков, прием и выдачу наличных денежных средств. С развитием банковского сектора

расширялся и круг предоставляемых банковских услуг. В 1994 году впервые на рынке банковских услуг региона были предложены неторговые операции с инвалютой, переводы валютных средств в другие банки, разрабатывались программы по внедрению новых видов услуг таких, как выдача наличных денежных средств со счетов физических лиц ранее поступивших безналичным путем, а также привлечение денежных средств населения на банковские депозиты. Проводилась активная работа по привлечению на обслуживание и кредитование сначала крупных промышленных предприятий и предпринимательских структур, а затем и мелких предпринимательских структур.

Филиалами помимо краткосрочного и среднесрочного кредитования крупных корпоративных клиентов ведется интенсивная работа по кредитованию субъектов среднего и малого бизнеса. Одновременно с этим в области получило широкое развитие кредитование физических лиц, осуществляется потребительское и ипотечное кредитование, а также кредитование частных предпринимателей в рамках программы поддержки малого бизнеса. Ведется работа по кредитованию малого и среднего бизнеса в рамках кредитной линии Европейского Банка Реконструкции и Развития, открыты представительства в трех филиалах – ОАО «Народный Банк Казахстана», ОАО «Казкоммерцбанк», ОАО «Банк Центр Кредит».

Филиалы банков второго уровня с момента образования играют важную роль в поддержке и прогрессивном развитии финансовой системы региона. Помогают решать серьезные задачи в развитии промышленности, социальной сфере, в финансировании аграрного сектора и горнодобывающей промышленности. Особое внимание уделяется нефтегазовой промышленности, являющейся наиболее перспективным и взаимовыгодным капиталовложением. В связи с объявленным трехлетием поддержки аула наблюдается позитивная тенденция в кредитовании сельскохозяйственной отрасли. Так, по итогам полугодия (на 01.07.2003 г.) ссудная задолженность по кредитам в данной отрасли составила – 1 578,4 млн. тенге или 44% от общей ссудной задолженности в экономике, тогда как еще лишь год назад (на 01.07.2002 г.) данный показатель не превышал пятипроцентный уровень.

На территории области функционируют два сельских кредитных товарищества – ТОО СКТ «Ауыл» и ТОО СКТ «Камкоршы», деятельность которых направлена на решение вопросов по кредитованию сельского хозяйства и оказание отдельных видов банковских услуг корпоративным членам кредитного товарищества. Данные товарищества также являются участниками программы кредитования сельскохозяйственного производства с привлечением государственных кредитных ресурсов.

С целью расширения кредитной базы филиалами банков проводится большая работа по привлечению вкладов населения. Сегодня банками предлагается широкий спектр депозитов. На фоне всего разнообразия видов депозитов предлагаются и депозиты в разрезе социальных категорий населения: для пенсионеров, детей школьного и дошкольного возраста, для студентов, бизнесменов, предпринимателей и т. д.

Широкий выбор депозитов на различных условиях способствует удовлетворению любых запросов населения области с целью выгодного размещения свободных денежных средств.

Следует отметить, что все банки, представленные в регионе, являются участниками Казахстанского Фонда гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц, что является одним из наиболее значимых факторов, влияющих на рост доверия населения области к банковской системе.

В регионе ведется активная работа по дальнейшему привлечению предприятий и организаций области к участию в зарплатных проектах (выплата заработной платы посредством платежных карточек). На сегодняшний день система платежных карточек области представлена в основном пластиковыми карточками трех филиалов: ОАО «Народный Банк Казахстана», ОАО «Банк Туран Алем», ОАО «Казкоммерцбанк».

Лидирующее место в данном виде услуг занимает филиал Народного банка (более 300 различных предприятий и организаций области). Количество держателей платежных карточек филиала превышает 42 тыс. человек, количество действующих банкоматов – 11, во всех районных филиалах имеются POS-терминалы. На территории г. Кызылорды действуют 22 банкомата: 5 банкоматов ОАО «Банк Туран Алем», 6 – ОАО «Казкоммерцбанк», 11 – ОАО «Народный Банк Казахстана».

В основном платежные карточки используются как инструмент для получения наличных денег, требуется развитие безналичных платежей с их использованием. В целях решения данной проблемы, а также реализации Программы развития Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек, филиалами банков проводятся подготовительные мероприятия по переводу клиентов на обслуживание карточек на основе микропроцессора в сети предприятий торговли, сервиса и т. д.

Стремительно развиваются банковские информационные технологии. Если еще 10 лет назад банковские переводы осуществлялись почтовой и телеграфной связью, то на сегодняшний день данный вид банковских операций осуществляется посредством электронной связи. В настоящее время всего за несколько минут можно отправить или

получить перевод без открытия счета по Казахстану, по системе быстрых переводов, и по всему миру, по системе «Western Union», осуществлять международные платежи через всемирную платежную систему «SWIFT».

Благодаря благоприятной конкурентной среде в регионе каждый филиал банка второго уровня проводит активную работу по улучшению качества обслуживания и расширению спектра предоставляемых банковских услуг. В целях наиболее быстрого и качественного банковского обслуживания проводится постоянная работа по совершенствованию информационных систем, оснащению современной оргтехники и модемной связью.

Нельзя не отметить тот факт, что с момента введения национальной валюты отмечается позитивная тенденция влияния банковской системы региона на развитие социально-экономической сферы Кызылординской области. К примеру, за последние 3 года (01.08.2000 г. к 01.08.2003 г.) рост промышленного производства в области увеличился в 2,8 раз, объем инвестиций в основной капитал с 3,7 млрд. тенге до 23,9 млрд. тенге, среднемесячная заработная плата выросла на 80,1%.

Однако основной проблемой в системе денежного обращения региона является отсутствие возможности широкого использования платежных карточек для расчетов за товары и услуги в сфере розничной торговли. Главной причиной, препятствующей быстрому развитию безналичных платежей с использованием платежных карточек, является отсутствие в области широкой сети предприятий торговли и сервиса, принимающих платежные карточки для безналичной оплаты товаров и услуг.

Немаловажную роль в развитии Национальной межбанковской системы платежных карточек играют банки второго уровня, обслуживающие предприятия торговли и сервиса, принимающие платежи от населения с использованием платежных карточек. Филиалами банков второго уровня ведутся подготовительные работы в данном направлении.

В частности, в апреле 2003 года Народный Банк прошел сертификацию в международной платежной системе VISA на выпуск платежных карточек на основе микропроцессора. Со второй половины текущего года банком планируется массовый выпуск микропроцессорных платежных карточек. В связи с чем, филиал Народного Банка проводит работу по расширению предприятий торговли и сервиса, принимающих к оплате платежные карточки. В Казкоммерцбанке уже идет постепенный процесс производства и замены на платежные карточки на основе микропроцессора.

Безусловно, помимо всего прочего успешное функционирование и развитие финансовой системы не только в регионе, но и в целом по республике, сохранение имиджа, доверия со стороны населения и предпринимательских структур нельзя достичь без имеющихся квалифицированных кадров в банковском секторе и кадровой политики.

Так, в Валют-Транзит Банке впервые среди банковских учреждений внедряется новая форма управления структурными подразделениями – внутрибанковский коллективный подряд. Это принципиально новый подход и метод хозяйствования, который основан на самостоятельности, хозрасчете и полной ответственности каждого работника, рассчитан на максимальную заинтересованность в получении доходов. Внутрибанковский коллективный подряд сочетает в себе централизованное руководство со стороны банка и определенную оперативную хозяйственную самостоятельность каждого структурного подразделения, рациональное использование трудовых, материальных, денежных ресурсов, оптимизацию лишних расходов и затрат.

Таким образом, банковский сектор экономики региона прошел через следующие основные этапы развития:

1) создание основ рыночной экономики под воздействием либерализации цен, приватизации, коммерциализации практически всех секторов экономики, в том числе и финансовой системы региона с учетом требований рыночной экономики, создание коммерческих банков;

2) расширение институциональных преобразований, направленных на активизацию рыночных стимулов стабилизации экономики, формирование инфраструктуры и механизма функционирования банковского сектора;

3) переход к международным стандартам бухгалтерского учета и отчетности;

4) расширение ресурсной базы банков, совершенствование методов предоставления банковских услуг, развитие платежных систем.

В перспективе построения трехуровневой системы кредитования (согласно Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан) большой упор делается на развитие организаций, осуществляющих отдельные виды банковских услуг, и микрокредитных организаций – третий уровень системы кредитования, которые будут способствовать предоставлению широким слоям населения области, включая малообеспеченных граждан, индивидуальных предпринимателей и сельхозтоваропроизводителей разнообразных видов банковских услуг и прежде всего займов, в том числе на льготных условиях, тем самым стимулируя развитие малого и микробизнеса в регионе и выходу их из «тени».

Переход к трехуровневой системе кредитования в Костанайской области

*Карпенко Л. А. – зав. сектором экономического анализа, статистики и кредитных операций
Таскужанова Г. К. – главный юрист-консульт по контролю за ликвидационным процессом банков,
страховых (перестраховочных) организаций
Костанайский филиал Национального Банка Республики Казахстан*

Национальный Банк и его территориальные филиалы строят свою деятельность на законодательной основе во взаимосвязи с финансовой политикой государства в целях социально-экономического развития общества. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан, разработанная Национальным Банком и одобренная Правительством своей целью ставит формирование устойчивой и эффективно функционирующей финансовой системы, удовлетворяющей потребностям реального сектора экономики в финансовых ресурсах и представляющей качественные услуги финансовыми институтами в условиях свободной конкуренции.

В ноябре 2003 года исполняется 10 лет со дня введения национальной валюты – тенге.

Введение национальной валюты неизмеримо повысило роль Национального Банка в денежно-кредитном регулировании, поскольку с этого периода времени стало возможным проведение им самостоятельной денежно-кредитной политики. Национальный Банк стал отвечать за функционирование денежно-кредитной сферы, введение классических принципов его взаимоотношений с бюджетом и банками, укрепление системы регулирования деятельности банков. Надежная банковская система является залогом устойчивости национальной валюты и успеха проводимых в Казахстане экономических преобразований.

Во многом развитию финансового рынка способствовало проведение в предыдущие годы Национальным Банком жесткой денежно-кредитной политики, позволившей укрепить банковскую систему и стабилизировать основные финансовые показатели. Создание финансового рынка изменило роль кредитных институтов в управлении экономикой и повысило роль кредита в системе экономических отношений.

Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан, разработанная Национальным Банком, своей задачей ставит построение трехуровневой системы кредитования, состоящей из банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских услуг, и микрокредитных организаций. Первые два уровня давно и плодотворно служат экономи-

ке Казахстана, появившийся в финансовом секторе области новый участник – микрокредитная организация делает первые шаги.

К моменту введения тенге в Казахстане функционировала двухуровневая банковская система, все специализированные банки были преобразованы в акционерные. В 1993 году в Костанайской области действовали 1 государственный, 7 самостоятельных банков и 8 коммерческих. В 1995 году было прекращено предоставление директивных кредитов, сократились объем и сроки предоставляемых кредитов за счет централизованных источников, а функция кредитования экономики в основном перешла от Национального Банка к банкам второго уровня. Банки должны были обеспечить кредитование экономики за счет самостоятельно привлекаемых сбережений населения.

Банковская система Казахстана за 12 лет от стадии формирования до перехода к качественному совершенствованию, в основном, достигла поставленных целей. В 1996 году Национальный Банк разработал и утвердил Положение о порядке перехода банков к международным стандартам, предусматривающее переход всех банков республики к принятым в международной банковской практике стандартам достаточности капитала, качества активов, уровня менеджмента, бухгалтерского учета, требований к информационным технологиям. На сегодня в Костанайской области в результате проведения Национальным Банком политики по оздоров-

лению банковской системы, повышения уровня капитализации, повлекшие за собой процессы слияния и ликвидации, функционируют 32 филиала банков. Объем выдаваемых кредитов неуклонно растет: с 1998 по 2002 годы объем кредитов вырос с 2,4 до 30,6 млрд. тенге. На фоне улучшения макроэкономических условий и сохранения устойчивого финансового рынка потенциальный спрос на банковские кредиты остается высоким, несмотря на высокие процентные ставки. Основными заемщиками банков области остаются крупные и средние клиенты. По данным, представленным банками, их услугами сегодня пользуются 11,6 тыс. юридических лиц и 2,2 тыс. физических лиц.

Подъем промышленности, оживление сельского хозяйства, развитие транспорта и другие шаги для экономического роста невозможны без значительных финансовых вложений как со стороны государства, так и со стороны частного сектора. Усилия Национального Банка постоянно направлены на совершенствование законодательной базы, развитие новых институтов и механизмов кредитования финансовыми учреждениями реального сектора экономики, расширение перечня и повышение качества финансовых услуг, роста конкурентной среды на кредитном рынке.

В силу того, что банковский сектор проявляет слабую заинтересованность в кредитовании физических лиц с низким и средним уровнем дохода, Национальному Банку необходимо было решить эту задачу. С 1995 года Национальным Банком была внедрена система ломбардного кредитования. В этом же году в г. Костанай появилось два ломбарда. Первоначально их уставный капитал не превышал 200 тыс. тенге, на сегодняшний день уставный капитал каждого достиг 5 млн. и более тенге. Основным видом предоставляемых услуг являются кредиты под залог ювелирных изделий, аудио-, видео и другой бытовой техники, автомобилей и другого движимого имущества. Несмотря на высокую процентную ставку (15% в месяц), ежегодно услугами ломбардов пользуются до 2 500 человек. В 2001 году ломбардами выдано кредитов на сумму 29,4 млн. тенге, в 2002 году – 43,3 млн. тенге.

В последние годы в области стали открываться филиалы ТОО «Валют-транзит-ломбард», их число достигло 9.

Сложившимся приоритетом банковского кредитования являются отрасли промышленности и торговли. Сельское хозяйство как отрасль, зависящая от природных условий, кредитруется банками на общих основаниях, без учета его особенностей. В целях обеспечения доступности и повышения эффективности использования финансовых средств сельскими

товаропроизводителями Правительство и Национальный Банк разработали нормативные документы для поддержания сельскохозяйственных производителей.

В апреле 1997 года Национальным Банком было разработано Положение о кредитных товариществах. В Костанайской области с 2001 года образовано 4 кредитных товарищества с количеством участников от 23 до 31, наибольший уставный капитал – 21,9 млн. тенге, наименьший – 11,0 млн. тенге.

В 2002 году кредитными товариществами выдано кредитов 12 заемщикам на общую сумму 142,4 млн. тенге с процентной ставкой 9-10% годовых.

Новый Закон «О кредитных товариществах», утвержденный в апреле 2003 года будет способствовать более активному их развитию.

Согласно Концепции развития финансового сектора кредитные товарищества наряду с ломбардами и другими организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, должны стать основой второго уровня системы кредитования.

В условиях перехода к рыночной экономике значительное внимание уделяется развитию малого бизнеса. Государство уделяет особое внимание развитию малого бизнеса как представителю среднего класса, который на современном этапе играет решающую роль в решении политических, экономических и социальных вопросах развития нашего общества.

На предприятиях области в малом бизнесе занято 79,7 тыс. граждан или 15% от общего количества трудоспособного населения. В области зарегистрировано 5 077 юридических лиц – субъектов малого бизнеса, из них активно работает 3 998. Преобладающим видом деятельности в малом бизнесе остается торгово-посредническая деятельность (около 2/3 от общего объема товаров и услуг). По общереспубликанским показателям область занимает пятое место по объему средств, выделяемых для кредитования из местного бюджета.

Банками второго уровня в 2002 году выдано кредитов 7,7 млрд. тенге. Основными факторами, сдерживающими развитие малого предпринимательства в регионе, остаются проблема формирования стартового капитала при создании новых предприятий, недостаточная доступность финансово-кредитных ресурсов, обусловленная недостаточным залогом либо его отсутствием, высокий ссудный процент и др.

Однако развивающаяся экономика области, растущие запросы потребителей требуют все большего расширения финансового сектора, открывающего доступ к заемным средствам все большему числу заемщиков. Для сниже-

ния процентных ставок банковских кредитов необходимо усиление конкурентной среды на кредитном рынке, расширение объема финансовых услуг, т.е. активизация так называемой трехуровневой системы кредитования в республике.

Разработанный Закон «О микрокредитных организациях» предусматривает возможность создания микрокредитных организаций, имеющих особый статус, необходимых, прежде всего, малому и среднему бизнесу особенно в сельской местности для получения дешевых и доступных кредитов.

Микрокредитная организация должна составить конкуренцию крупным кредитным организациям в обслуживании предпринимателей при небольших заимствованиях.

Костанайский филиал Национального Банка в июле 2003 года совместно с Департаментом экономики и торговли области, Управлением юстиции по Костанайской области и представителями уполномоченных организаций по обмену валюты и ломбардов провели совещание по вопросу создания и популяризации микрокредитных организаций в Костанайской области. Судя по проявленному интересу на местах об относительно упрощенной схеме отношений этих организаций и их клиентов, ее предполагаемом эффекте массовости, она даст ощутимый толчок развитию малого и среднего бизнеса на местном уровне, что, в конечном счете, скажется и на темпах экономического роста области в целом.

Итогом проведенной акции стало создание 3-х микрокредитных организаций – ТОО «МКО Валют-Транзит-Микрокредит», ТОО «МКО Гарант», ТОО «МКО ЗаемСервис».

В год празднования 10-летия национальной валюты финансовый сектор находится на качественно новом уровне своего развития, и большая часть реформ уже осуществлена. Тем не менее Национальный Банк и его территориальные филиалы ставят перед собой решение следующих задач: совершенствование денежно-кредитной политики, внедрение и развитие новых видов платежных инструментов, активизация мониторинга реального сектора, создание и развитие единого органа надзора за деятельностью участников финансового рынка, дальнейшее развитие финансового сектора и приведение всех его сегментов к международным стандартам в условиях предстоящей либерализации валютных отношений и возможного внедрения единого валютного пространства с отдельными странами.

Национальным Банком установлен срок выполнения поставленных задач (выйти на уровень стандартов Европейского союза) до 2007 года. В декабре 2006 года исполняется 15 лет независимости Казахстана, что для банкиров является своего рода стимулом. Национальный Банк поставил перед собой цель, чтобы к 1 января 2007 года наша национальная валюта стала конвертируемой валютой.

Социально-экономическое положение регионов Республики Казахстан во II квартале 2003 года

Ахметова Н. Т., Альгожина А. Б.
Департамент исследований и статистики

В текущем году основные показатели социально-экономического развития республики свидетельствуют о продолжающемся росте экономики. В данной статье в целях продолжения отслеживания социально-экономической ситуации в регионах, на основе отчетов, представленных территориальными филиалами Национального Банка Республики Казахстан, представлен анализ социально-экономического развития областей за второй квартал текущего года.

Индекс потребительских цен, характеризующий общий уровень инфляции, по данным областных управлений статистики, сложился наиболее высоким в июне 2003 года (к декабрю предыдущего года) в г. Алматы (103,7%), Жамбылской (103,5%), Кызылординской (103,1%), Мангистауской (102,8%), Южно-Казахстанской (102,7%) областях. Рост цен на товары и услуги в этих регионах произошел за счет подорожания продовольственных товаров, за исключением Мангистауской области, где преимущественно выросли цены на платные услуги.

Минимальная инфляция с начала года наблюдалась в Костанайской (1,1%), Западно-Казахстанской (1,2%), Северо-Казахстанской (1,4%) областях, причем в последнем регионе, единственном по республике, подешевели продовольственные товары (июнь 2003 г. к декабрю 2002 г.) на 0,5%.

Цены на непродовольственные товары снизились лишь в Карагандинской области на 0,1%, а платные услуги подорожали повсеместно (увеличение тарифов предприятий жилищно-коммунального хозяйства, стоимости проезда по железной дороге, услуг почты, здравоохранения, образования) особенно в Северо-Казахстанской (на 4%), Мангистауской (3,6%) областях и менее всего в Павлодарской области (0,4%).

Определяющим фактором роста цен на рынке продовольственных товаров продолжает оставаться сезонное подорожание овощей и фруктов, за исключением Актюбинской области (снижение на 8,3%), и различных видов

круп в основном в северных регионах. Кроме того, повсеместно выросли цены на хлеб и хлебобулочные изделия в связи с повышением цен на зерно и муку, подорожали рыба и морепродукты. Сезонное удешевление коснулось молока и молочных продуктов, масла и жиров, яиц.

Величина прожиточного минимума в среднем на душу населения, рассчитанная исходя из минимальных норм потребления основных продуктов питания, сложилась в июне 2003 года выше среднереспубликанского значения (5 173 тенге) в Мангистауской (на 36,7%), Атырауской (24,9%) областях, городах Алматы и Астана (11,8% и 5,2% соответственно), в других регионах превышение не столь значительное. Наиболее низок данный показатель по-прежнему в Южно-Казахстанской, Жамбылской, Кызылординской и Костанайской областях – 4 300 тенге, 4 527 тенге, 4 660 тенге, 4 663 тенге соответственно.

В разрезе непродовольственных товаров возрастание цен зафиксировано на одежду, обувь, печатные издания, крупные бытовые приборы, товары личной гигиены, лекарственные препараты, ткани, спортивные товары, моющие и чистящие средства. Цены на бензин по регионам снизились, в особенности в Карагандинской (на 16,5%), Жамбылской (10,8%), Павлодарской (на 10,5%) областях и г. Астана (14,7%).

По итогам II квартала текущего года общая экономическая ситуация в целом оставалась благоприятной в большинстве

областей. Особенно высокими темпами роста к соответствующему периоду прошлого года характеризуется производство промышленной продукции в Кызылординской (24,9%), Акмолинской (18,4%), Актюбинской (14,9%) областях за счет преимущественного роста обрабатывающей промышленности. Напомним, что по итогам I квартала 2003 года производственный рост в этих областях был обусловлен увеличением продукции горнодобывающей промышленности. То есть заметны определенные положительные тенденции в структуре производства среди регионов. Однако по-прежнему наименьшие индексы физического объема продукции наблюдаются в Жамбылской (101,0%), Карагандинской (101,5%), Восточно-Казахстанской (104,5%) областях.

Устойчивый рост горнодобывающей промышленности в регионах сменился во II квартале текущего года на снижение в Павлодарской (26,5%), Западно-Казахстанской (24,6%), Жамбылской (23,8%), Кызылординской (20,5%) областях.

В Кызылординской области объем добываемой промышленности сократился в основном за счет снижения добычи сырой нефти на 21,4%. В Западно-Казахстанской области на объем добычи газа и газового конденсата повлияло ограничение приема сырья Оренбургским газоперерабатывающим заводом в связи с планово-профилактическими работами. В Павлодарской области снижение показателей в горнодобывающей отрасли объясняется падением спроса на экибастузский уголь в России. Ежегодно на электростанции соседней страны горняки «Богатыря» поставляли до 60% своей продукции. Однако из-за увеличения железнодорожных тарифов по сбыту угля сократилась его добыча, и на российском рынке произошло вытеснение казахстанского сырья.

В результате возросшего спроса на запасы горюче-смазочных материалов для проведения весенне-полевых работ наблюдалось увеличение производства нефтепродуктов (бензина, дизельного топлива, мазута, масел смазочных и др.) в Павлодарской (на 87,3% к уровню I квартала 2003 года), Мангистауской (на 55,5% к соответствующему периоду прошлого года), Атырауской (на 20%) областях.

Объем производства обрабатывающей промышленности возрос в целом по регионам (максимальный рост в Атырауской, Алматинской областях и г. Астана – в 2 раза, на 36,9%, 35,8% соответственно), за исключением Мангистауской области, где произошло снижение на 23,9%. Данное сокращение сложилось в результате сохраняющегося уменьшения переработки сельскохозяйственной продукции (на

8,7%), производства продукции химической, текстильной и швейной промышленности, машиностроения (на 45,9%, 81,6%, 34,4% соответственно).

Производство легкой промышленности снизилось также в Восточно-Казахстанской (-19,2%), Южно-Казахстанской (-17,7%) областях. Особенно заметный рост текстильной и швейной промышленности наблюдался в Западно-Казахстанской области (в 1,6 раза) за счет получения заказов от иностранных компаний, Атырауской области (на 35%) за счет увеличения выпуска рабочей одежды, столового белья.

Химическая промышленность в региональном разрезе сократила объемы своей продукции, за исключением роста на 52,6% в Акмолинской области.

В машиностроении, наоборот, наблюдалось увеличение производства в городах республиканского значения и Акмолинской области за счет роста выпуска машин для горнодобывающей промышленности, стиральных машин, косилок и запасных частей для сельскохозяйственных машин.

Металлургическая промышленность и обработка металлов развивалась разнонаправленно. В г. Алматы сократилось производство меди рафинированной, однако, увеличен выпуск сплавов на основе меди и олова, объем услуг по литью чугуна и стали. Из перечня готовых металлургических изделий снижено производство цистерн, бочек и аналогичных емкостей из черных металлов, крышек для консервирования, изделий столовых, бытовых из черных металлов, меди и алюминия.

В Павлодарской области рост металлургической отрасли (на 16,8%) связан с пуском в эксплуатацию опытно-экспериментальной печи, с помощью которой проводится опробование новых видов сырья и получение новых сплавов.

Обработка древесины и производство изделий из дерева также, как и целлюлозно-бумажная промышленность и издательское дело сократили объемы своей продукции по регионам. Снижен выпуск деревянных окон, рам, дверей, бумаги и картона гофрированных в рулонах или листах, обои, книги, брошюр и др.

Пищевая отрасль наращивает свои темпы производства в Павлодарской (31,3%), Южно-Казахстанской (25%), Костанайской (11,2%), Атырауской областях и г. Алматы за счет увеличения производства молочных продуктов, кондитерских, макаронных, колбасных изделий, масла подсолнечного и маргариновой продукции.

Объем валовой продукции сельского хозяйства вырос во всех областях вследствие увеличения посевных площадей,

улучшения сорта семян, производства животноводческой продукции. Наибольшая доля посева сельскохозяйственных культур приходится на зерновые и зернобобовые, культуры.

В Северо-Казахстанской области в целях снижения рисков растениеводства сельхозтоваропроизводителями изменена структура посевов относительно 2002 года в части увеличения доли масличных культур в 5,3 раза, картофеля – на 9%, ячменя – на 3,9%.

В Южно-Казахстанской области из-за погодных условий полностью погибли озимые культуры, почти наполовину (47%) сократились посевные площади под рис. В то же время, несмотря на обильные весенние дожди, посевные площади хлопчатника увеличились на 17%.

За II квартал текущего года улучшились качественные и количественные показатели животноводства. Возросла общая численность поголовья всех видов скота, за исключением коров в Мангистауской области (-5,1%), г. Астана (-3,2%), овец и коз в г. Алматы (-37,5%), лошадей в Западно-Казахстанской области (-7,2%), верблюдов в Алматинской (-4,3%), Западно-Казахстанской (-2,8%) областях.

Максимальный прирост поголовья крупного рогатого скота наблюдался в г. Алматы (18,5%), Жамбылской (18,2%), Южно-Казахстанской (12,7%) областях, минимальный – в Костанайской, Мангистауской областях (соответственно 0,3%, 1,4%). По росту голов овец и коз лидируют Жамбылская (19,7%), Павлодарская (18,0%) области, в г. Алматы произошло снижение на 37,5%. В г. Астане увеличилась численность лошадей на 50%, в то время как в Западно-Казахстанской наблюдалось снижение 7,2%. По разведению птиц лидируют Южно-Казахстанская область (21,5%), г. Астана (15,3%), резкое уменьшение численности птиц произошло в Мангистауской, Атырауской областях и г. Алматы на 65,2%, 23,8%, 15,7% соответственно.

Рост производства выше среднереспубликанских значений одновременно по всем видам продуктов животноводства наблюдался лишь в Актюбинской области, причем по производству мяса не произошло снижения ни в одном регионе, молока – только в Мангистауской области (-17,6%) и г. Алматы (-6,7%), яиц – уменьшение в Мангистауской, Атырауской, Восточно-Казахстанской, Карагандинской областях на 85,7%, 60,0%, 9,9%, 5,2% соответственно.

Вместе с тем значительное число предприятий сельского хозяйства по-прежнему являются убыточными вследствие ценовой зависимости при реализации продукции, недостатка оборотных средств и длинного производственного цикла.

Преодоление спада производства в ряде отраслей промышленности, наращивание новых технологий в связи и коммуникациях, а также приобретение сельскохозяйственной техники для посевной кампании повлияли на активный рост инвестиций.

По объему инвестиций в основной капитал в январе–июне 2003 года лидируют Атырауская (с долей региона в республиканском объеме 28,3%), Западно-Казахстанская (13,9%) области, г. Алматы (12,2%). Однако, в Западно-Казахстанском регионе по отношению к соответствующему периоду прошлого года произошло значительное снижение – на 24,3%. Максимальный рост объема инвестиций в основной капитал сложился в Кызылординской (на 206,5%), Жамбылской (77,9%), Алматинской (54,3%) областях. В Северо-Казахстанском регионе, несмотря на наименьшую долю в республиканском объеме (0,8%), наблюдалось заметное увеличение инвестиций в основной капитал – на 62,4%.

При анализе структуры инвестиций по источникам финансирования в большинстве регионах наблюдалось преобладание собственных средств хозяйствующих субъектов, лишь в Карагандинской области и г. Астане в основном использовались бюджетные средства, а в Западно-Казахстанской области доля иностранных инвестиций в общем объеме составила 91,3%.

В составе инвестиций наибольший удельный вес принадлежит затратам, связанным с приобретением машин и оборудования, инструмента и инвентаря, работам по строительству и капитальному ремонту зданий и сооружений.

Приоритетными сферами направления инвестиций по видам экономической деятельности являются транспорт и связь, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, торговля, сельское хозяйство (в северных регионах), добыча нефти и газа (в горнодобывающих областях).

По росту строительства жилых домов лидируют Северо-Казахстанская (на 250,2%), Южно-Казахстанская (111,7%), Атырауская (81,3%), Западно-Казахстанская (48,3%) области. Активное строительство в г. Шымкенте за последние месяцы объясняется выделением дотаций за счет средств областного бюджета оралманам, ростом предложения доступных кредитных ресурсов, направляемых на ипотечное кредитование. Увеличение спроса на жилье привело к резкому скачку цен на недвижимость (в среднем в полтора раза).

Снижение ввода в действие жилья наблюдалось в Жамбылской, Костанайской областях, г. Астана, г. Алматы. Финансирование в основном осуществлялось за счет средств индивидуальных застройщиков.

Внешнеэкономическая деятельность предприятий в регионах развивалась позитивно. По объему внешнеторгового оборота лидировали (более 900 млн. долл. США) Мангистауская, Атырауская, Карагандинская области. Сальдо торгового баланса в целом по регионам сложилось положительным, за исключением г. Алматы (-772,5 млн. долл. США), Северо-Казахстанской области (-36,3 млн. долл. США). Увеличение импортных поступлений в последнем регионе во II квартале текущего года является синхронно повторяющимся фактором и связано с импортом для проведения посевной кампании нефтепродуктов, занимающими наибольший удельный вес в структуре импорта (34,9%). В то время как сокращение экспортных поставок Северо-Казахстанской области связано с окончанием экспорта зерновых культур прошлого урожая.

Традиционными видами экспортируемой продукции остаются нефть, газ и газовый конденсат, продукты животного и растительного происхождения, благородные металлы и изделия из них, драгоценные металлы, химическая продукция. В товарной структуре импорта преобладают машины, оборудование, транспортные средства, приборы и аппараты, химическая продукция, пластмассы, минеральные продукты, готовые продуктовые товары.

Экспортные поставки осуществляются в страны СНГ, Китай, США, Российскую Федерацию, Швейцарию, Италию, Францию, Тунис, ОАЭ, Польшу, Виргинские острова, Латвию. Основными поставщиками импортированной продукции являются Российская Федерация, Германия, Франция, Великобритания, Украина, Италия, Китай, Турция, Корейская Республика, США.

Позитивные изменения, происходящие в экономике регионов связаны с динамичным развитием банковского сектора.

В целом, ситуация на депозитном рынке во II квартале 2003 года была стабильной. Практически во всех областях наблюдается рост депозитов в банках. Наибольший рост вкладов по сравнению с предыдущим кварталом – на 59% – отмечается в Кызылординской области. В Атырауской области объемы вкладов снизились на 12,3%, причем снижение произошло и по вкладам в национальной валюте (-16,9%) и по валютным депозитам (-10,1%).

Наибольший темп роста по сравнению со II кварталом предыдущего года наблюдается на депозитных счетах банков и филиалов банков второго уровня Южно-Казахстанской области и города Алматы – 49,4% и 45,9%, соответственно.

Динамика депозитов физических лиц была положительной во всех регионах, кроме Костанайской области, где их объем снизился

на 9% по сравнению с предыдущим кварталом. Наибольший темп роста объемов депозитов, держателями которых являются физические лица, отмечается в Актюбинской области – на 19,6%, а также в Карагандинской области – на 18,6%. В Восточно-Казахстанской, Северо-Казахстанской, Южно-Казахстанской и Жамбылской областях депозиты физических лиц составляют более 92% всех привлеченных вкладов.

Доля депозитов юридических лиц является наибольшей в Актюбинской области – 93%. При этом, большая часть вкладов сосредоточена на текущих счетах и счетах до востребования. Отмеченная выше существенная динамика объема депозитов в Кызылординской области также явилась следствием увеличения средств на текущих счетах в два раза по сравнению с предыдущим кварталом, что объясняется ростом импортной валютной выручки нефтяных предприятий.

Позитивным фактом является увеличение срочных вкладов, которое наблюдалось во всех областях, кроме Атырауской и Костанайской областей, где по сравнению с предыдущим кварталом снижение составило 13,6% и 17% соответственно, в то время как отмечается рост по отношению к соответствующему периоду прошлого года.

Доверие населения банковской системе и укрепление национальной валюты обусловили рост вкладов в тенге практически во всех регионах республики, причем в двух областях данная динамика имела место на фоне снижения ставок по депозитам в национальной валюте (средневзвешенная ставка вознаграждения в банках Павлодарской области в I квартале 2003 года составляла 11,95%, за отчетный период она снизилась до 9,06%, в Атырауской области – с 9,8% до 8,9%).

Ставки по валютным депозитам снизились во всех областях, кроме Павлодарской, где средневзвешенная ставка составила 7,49% против 7,39% в прошлом квартале. Ставки по депозитам в тенге возросли в Северо-Казахстанской области на 0,6 п. п.,

Степень долларизации вкладов уменьшилась во всех регионах, кроме Кызылординской области. Если по результатам предыдущего квартала доля валютных вкладов в депозитном портфеле банков страны являлась самой высокой в г. Алматы и составляла 77%, то за отчетный период по степени долларизации депозитов лидируют банки Атырауской области. В г. Алматы уровень долларизации вкладов снизился до 64%. По данным отчетов филиалов Национального Банка в среднем по республике данный показатель составляет 54%, валютные депозиты составляют наименьшую долю в банках Актюбинской области – 45%.

Динамика объемов депозитов на душу населения представлена в таблице 1.

ТАБЛИЦА 1

Объем депозитов на душу населения

Области	На 1 апреля 2003 года			На 1 июля 2003 года		
	Общий объем (млн. тенге)	Население (тыс. человек)	На душу населения (тыс. тенге)	Общий объем (млн. тенге)	Население (тыс. человек)	На душу населения (тыс. тенге)
Акмолинская	3 588,2	747,8	4,8	3 625,7	747,7	4,8
Актюбинская	13 037,3	669,2	19,5	15 595,8	669,9	23,2
Алматинская	2 736,9	1 562,9	1,8	2 892,5	1 566,1	1,8
Атырауская	6 146,7	453,2	13,6	14 498,6	454,5	31,9
Восточно-Казахстанская	19 803,1	1 463,1	13,5	20 617,2	1 460,9	14,1
Жамбылская	4 402,2	980,4	4,5	4 630,7	982,3	4,7
Западно-Казахстанская	6 111,4	602,6	10,1	6 332,6	602,9	10,5
Карагандинская	19 473,5	1 332,5	14,6	20 843,7	1 331,8	15,7
Костанайская	10 638,4	917,1	11,6	11 387,3	915,7	12,4
Кызылординская	3 154,3	604,8	5,2	3 311,2	605,8	5,5
Мангистауская	5 600,9	341,3	16,4	5 979,6	343,7	17,4
Павлодарская	9 092,6	747,7	12,2	9 689,3	746,7	13
Северо-Казахстанская	4 918,8	680,2	7,2	5 225,4	678,6	7,7
Южно-Казахстанская	5 968,7	2 119,6	2,8	6 263,6	2 130,2	2,9
г. Алматы	106 907,1	1 153,4	92,7	113 208	1 159,1	97,7
г. Астана	13 633,7	503	27,1	15 117,6	504,7	30

* по расчетам Департамента исследований и статистики

Исходя из данной таблицы, самый высокий показатель объема депозитов на душу населения – в г. Алматы, что объясняется более высоким по сравнению с другими регионами уровнем доходов населения. Заметное увеличение данного показателя произошло в Атырауской, Актюбинской областях и в г. Астана.

Рост депозитов физических лиц в большинстве регионов является результатом постоянно проводимой банками второго уровня разъяснительной работы в направлении увеличения активности населения на депозитном рынке, гарантий возврата депозитов и их доходности. В условиях функционирования системы защиты вкладов физических лиц, доверие населения к нынешней банковской системе повышается. Это заметно и по темпам роста средне- и долгосрочных вкладов по сравнению с началом года. Так, за отчетный период в Южно-Казахстанской и Северо-Казахстанской областях рост таких вкладов составил соответственно 17% и 7%.

Однако, в большинстве регионов сохранился высокий удельный вес краткосрочных депозитов (Костанайская область – 82,5%, Жамбылская область – 75%, г. Астана – 69%, Карагандинская – 59% и др.).

Во II квартале 2003 года тенденция увеличения объемов кредитования продолжилась в большинстве областей. Наиболее значительное повышение активности банков

на кредитном рынке наблюдалось в г. Астана, Костанайской, Атырауской и Мангистауской областях, где объем выданных кредитов увеличился соответственно на 56%, 58,3%, 55% и 47,4%. Рост кредитов объясняется как увеличением депозитных ресурсов, так и использованием источников финансирования местных бюджетов, а также началом посевной кампании в северных областях.

В то же время отмечено снижение объемов выданных кредитов в Кызылординской, в Восточно-Казахстанской и в Акмолинской областях соответственно на 48%, на 6,2% и на 0,5%.

Укрепление национальной валюты, наблюдавшееся во II квартале 2003 года, привело к увеличению кредитов, выдаваемых в тенге и соответственно уменьшению степени долларизации кредитных вложений в большинстве областей. Так, удельный вес кредитов, выданных в национальной валюте, составил в Атырауской области – 55,8%, в Павлодарской области – вырос с 67,5% до 71,1%, в Восточно-Казахстанской области – с 42,3% до 48,9%. Доля кредитов в иностранной валюте заметно снизилась в Костанайской, Северо-Казахстанской, Жамбылской, Западно-Казахстанской и Акмолинской областях соответственно на 28,7%, 23,4%, 19,8%, 12,4% и 9,3%.

Несмотря на рост кредитов, выданных в национальной валюте, в некоторых регионах

сохранилась достаточно высокая степень долларизации: г. Алматы – 64%, Актюбинская область – 58,2%, г. Астана – 58,1%. Достаточно высокая степень долларизации кредитов связана с хеджированием банками своих активов от изменений валютного курса. Кроме того, рост объема валютных кредитов связан с более низкими процентными ставками по ним.

В большинстве регионов отмечается положительная тенденция опережающего роста средне- и долгосрочных кредитов по сравнению с краткосрочными кредитами, что связано с продолжающейся тенденцией удлинения сроков привлекаемых депозитов, а также развитием ипотечного кредитования. Динамичный рост ипотечного кредитования объясняется упрощением процедуры получения ипотеки в банках второго уровня, снижением ставки вознаграждения, удлинением сроков кредитования (в некоторых случаях до 20 лет).

За отчетный квартал в Кызылординской, Актюбинской, Мангистауской и Павлодарской областях средне- и долгосрочные кредиты выросли соответственно в 6,8 раз, в 2,2 раза, на 49,6% и на 41,6%, а краткосрочные кредиты уменьшились соответственно на 74%, на 3,6%, а 2,6% и на 13,5%.

Соответственно в структуре выданных кредитов в большинстве регионов наблюдается увеличение удельного веса средне- и долгосрочных кредитов. Так, в г. Астана удельный вес средне- и долгосрочных кредитов вырос соответственно с 29,1% до 45,8%, а краткосрочных уменьшился с 70,9% до 54,2%.

Динамика ставок вознаграждения носила разнонаправленный характер. Так, в Мангистауской, Павлодарской, Актюбинской, Атырауской, Карагандинской областях и г. Астана отмечалось некоторое снижение ставок вознаграждения по кредитам как в иностранной валюте так и в национальной валюте. В Южно-Казахстанской области и г. Алматы средневзвешенная ставка вознаграждения выросла для кредитов в национальной валюте соответственно на 0,3 п. п. и 0,5 п. п., а для кредитов в иностранной валюте снизилась соответственно на 0,7 п. п.

В Северо-Казахстанской области средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам в тенге незначительно снизилась на 3,4 п. п., а в иностранной валюте – увеличилась на 0,6 п. п.

Значительная часть кредитов приходится, как и прежде, на долю торговли, остальная часть распределяется между отраслями промышленности, сельским хозяйством, строительством и др. В отдельных регионах в структуре кредитов наблюдались позитивные изменения. Увеличение сроков депози-

тов дало возможность банкам выдавать более «длинные» кредиты реальному сектору экономики на финансирование не только торговли, но и производственных секторов. Так, в Кызылординской, Павлодарской областях рост объемов кредитования сельского хозяйства составил соответственно 89,2% и 23,4%. В г. Алматы также наблюдалось увеличение доли долгосрочных кредитов, направленных в сельское хозяйство и торговлю. В г. Астане наиболее высокий темп роста приходится на кредитование нового строительства и реконструкции объектов, а также кредитование населения под залог приобретаемого жилья.

В большинстве регионов за II квартал в сравнении с предыдущим кварталом вырос объем кредитов, выданных малому бизнесу (в Павлодарской области – на 24,2%, в Актюбинской – на 20,4%, в Мангистауской области – на 20,9%, в г. Алматы – на 18,8% и в Костанайской – на 7%). Преобладающая часть кредитов малому предпринимательству остается краткосрочной. В целом почти во всех областях размер средневзвешенных ставок вознаграждения по кредитам малому бизнесу снизился на 2–3 п. п. Основная часть кредитов, выданных малому бизнесу, направлена на финансирование торговых операций.

В условиях благоприятной экономической конъюнктуры и с ростом номинальных доходов населения в большинстве областей наблюдался рост эмиссии наличных денег (в г. Астане, Акмолинской, Атырауской, Алматинской, Павлодарской, Западно-Казахстанской, Жамбылской областях и т. д.). Основными факторами, способствовавшими увеличению эмиссии денег, являлись увеличение минимального размера пенсии, заработной платы работников бюджетной сферы, уменьшение задолженности хозяйствующих субъектов по выплате заработной платы или просроченной задолженности.

Анализ потоков наличных денег, проходящих через кассы филиалов банков второго уровня за отчетный период по сравнению с предыдущим периодом показал рост оборотов наличных денег как по приходной, так и по расходной части.

В структуре поступлений приходной части кассового оборота филиалов банков второго уровня преобладающими остались поступления: от реализации товаров и услуг, поступления от продажи иностранной валюты.

В связи с повышением реальных денежных доходов населения в большинстве регионов сохранилась положительная тенденция увеличения притока денежной наличности в поступлениях на счета по депозитам физических лиц.

Основными направлениями расходования наличных денег являются выдачи наличных денег на оплату товаров, услуг и выполненных работ, выдачи по вкладам физических лиц и для подкрепления банкоматов. Сокращение объемов выдачи наличных денег на оплату труда вызвано переходом населения на получение денег через картсчета в банках второго уровня, о чем свидетельствует рост количества вкладчиков и сумм выдач денежной наличности для подкрепления банкоматов. Однако, ввиду недостаточной развитости системы платежных карточек, они в основном используются для расходных операций, не являются платежным инструментом, что не способствует снижению наличного денежного оборота.

Во II квартале текущего года продолжились тенденции I квартала: дальнейшее укрепление национальной валюты по отношению к доллару США, повышение курсов евровалюты и незначительный рост курса российского рубля.

Самый высокий средневзвешенный курс покупки и продажи доллара США зафиксирован в Павлодарской, Атырауской областях (курс покупки – около 151 тенге, курс продажи – около 152,5 тенге), российского рубля – в Мангистауской, Северо-Казахстанской и Западно-Казахстанской областях (курс покупки – около 4,8 тенге, курс продажи – около 4,9 тенге), евро – в г. Алматы, г. Астане, Павлодарской, Костанайской областях (курс покупки – более 170 тенге, курс продажи – более 172 тенге).

В большинстве областей по сравнению с предыдущим кварталом объемы операций с долларом США снизились, что связано с некоторой нестабильностью политического положения США, а также падением его официального курса. В то же время в г. Алматы, Атырауской, Павлодарской областях наблюдалось увеличение объемов продаж (соответственно на 28%, на 9,4% и на 3,2%) и покупки данной валюты (на 33,4%, на 13,2% и на 4,2%).

В течение отчетного периода наблюдалось увеличение объемов операций с евро, а также с российскими рублями (г. Алматы, г. Астана, Мангистауская, Костанайская, Западно-Казахстанская области и др.)

Росту операций с евро способствовал рост его официального курса, а увеличение объема операций с российскими рублями, особенно в северных и западных регионах, расположенных пригранично с Россией, связано с увеличением экономических связей, деловых и отпускных поездок, миграции населения и т. д.

В отчетном периоде наметились некоторые позитивные изменения в социальном положении регионов.

По итогам II квартала текущего года доля зарегистрированных безработных в численности экономически активного населения продолжает снижаться. Так, в Мангистауской, Западно-Казахстанской и Акмолинской областях данный показатель снизился соответственно на 15,2%, 8,8% и 11%. В других регионах снижение доли зарегистрированных безработных было незначительным на 2–3%.

Высокий уровень трудоустройства отмечен в г. Алматы – 93,8%, в Актюбинской области – 88,4% и в Карагандинской области – 82,9%. Самый низкий уровень трудоустройства зафиксирован в Восточно-Казахстанской, Атырауской, и Мангистауской областях (соответственно 42,7%, 33,7% и 32,4%). Низкий уровень трудоустройства, возможно, также связан с несогласием многих безработных с предлагаемыми оплатой и условиями труда.

Самый высокий уровень среднемесячной номинальной заработной платы зафиксирован в Атырауской и Мангистауской областях – соответственно 46,5 тысяч тенге и 46,3 тысяч тенге. Самый низкий уровень сложился в Акмолинской, Южно-Казахстанской и Жамбылской областях, составив соответственно 15,2 тысяч тенге, 15,9 тысяч тенге и 15,7 тысяч тенге (около 65% от республиканского среднестатистического показателя). Необходимо отметить, что во всех регионах отмечался рост данного показателя.

В то же время сохранилась достаточно высокая степень дифференциации населения по уровню доходов. Самыми высокооплачиваемыми были работники финансовой сферы, организаций, осуществляющих операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг потребителям и работники горнодобывающих предприятий. Самыми низкооплачиваемыми были работники здравоохранения, социальных услуг и работники сельского хозяйства.

Таким образом, на основании вышеизложенного необходимо сделать следующие выводы:

Индекс потребительских цен по-прежнему сложился наиболее высоким в июне 2003 года (по отношению к декабрю 2002 года) в южных регионах (Кызылординская, Южно-Казахстанская, Жамбылская области, г. Алматы) за счет подорожания продовольственных товаров. Определяющим фактором роста цен на рынке продуктов питания продолжает оставаться сезонное увеличение цен на овощи и фрукты, в то время как дешевеют яйца, молоко и молочные продукты, масло и жиры. Платные услуги подорожали повсеместно за счет роста тарифов предприятий жилищно-коммунального хозяйства, стоимости проезда по железной дороге, цен на медицинские, образовательные, почтовые услуги.

В промышленности темпы роста обрабатывающих отраслей в областях, ориентированных преимущественно на добычу сырья, заметно опережают развитие горнодобывающих производств в этих регионах. В целом по республике наблюдается замедление роста горнодобывающей промышленности. Объем валовой продукции сельского хозяйства вырос во всех областях вследствие увеличения посевных площадей, улучшения сорта семян, производства животноводческой продукции.

В структуре инвестиций в основной капитал наибольший удельный вес принадлежит затратам, связанным с приобретением машин и оборудования, инструмента и инвентаря, работам по строительству и капитальному ремонту зданий и сооружений. Приоритетными сферами направления инвестиций являются транспорт и связь, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг, торговля, сельское хозяйство (в северных регионах), добыча нефти и газа (в горнодобывающих областях).

Традиционными видами экспортируемой продукции остаются нефть, газ и газовый конденсат, продукты животного и растительного происхождения, неблагородные металлы и изделия из них, драгоценные металлы, химическая продукция. В товарной структуре импорта преобладают машины, оборудование, транспортные средства, приборы и аппараты, химическая продукция, пластмассы, мине-

ральные продукты, готовые продуктовые товары.

В банковском секторе сохранилась тенденция прироста депозитов. Постепенно снижается доля валютных депозитов в депозитной базе банков. Кроме того, наблюдалось некоторое увеличение доли срочных депозитов. В большинстве регионов произошло некоторое снижение ставок вознаграждения по депозитам как в национальной, так и в иностранной валюте.

Во многих областях сохранился высокий удельный вес кредитов в иностранной валюте, несмотря на его снижение, а также отмечалось снижение ставок вознаграждения по кредитам. В большинстве регионов наметилась положительная тенденция опережающего роста средне- и долгосрочных кредитов по сравнению с краткосрочными кредитами, что связано с продолжающейся тенденцией удлинения сроков привлекаемых депозитов, а также развитием ипотечного кредитования.

Продолжились тенденции дальнейшего укрепления национальной валюты по отношению к доллару США, повышение курсов евровалюты и незначительный рост курса российского рубля.

Несмотря на позитивные изменения, произошедшие в отчетном периоде, в социальном положении регионов сохранилась достаточно высокая степень дифференциации населения по уровню доходов.