

ЭКОНОМИКАЛЫҚ

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ

ШОЛУ

Қазақстан Ұлттық Банкі

ОБОЗРЕНИЕ

Национальный Банк Казахстана



2007

2-шығарылым/выпуск 2



ҚАЗАҚСТАННЫҢ
ТӘУЕЛСІЗДІГІНЕ

10

ЛЕТ
ЖЫЛ

НЕЗАВИСИМОСТИ
КАЗАХСТАНА

РЕДАКЦИОННОЕ СОВЕЩАНИЕ:

Конырбаева Б. М. (редактордың орынбасары)

СОВЕЩАНИЕ ЧЛЕНОВ:

*Аймаңбетова Г. З., Ақышев Д. Т., Дюгай Н. Н.,
Қалиасқарова Т. Р., Нұрсейіт Н. А., Тәшімбай Ф.*

ОТВЕТСТВЕННЫЕ РЕДАКТОРЫ:

Бобух Т. Н., Смирнова М. С.

Құрылтайшы — Қазақстан Ұлттық Банкі

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

© Қазақстан Ұлттық Банкі

*Басылым мен таратудың ресми эксклюзивті дистрибьюторы
«Іс әдебиеті және білім беруі» ақпараттық-баспалық орталығы*

Басылымға жазылу жөнінде мынадай мекен-жайға хабарласыңыздар:

*Алматы қаласы, Достық даңғылы, 44,
тел. (3272) 58-50-85, 50-35-33 факс (3272) 58-50-87
e-mail ed@kaznet.kz*

Алматы, 2001 жыл

*ЭТОТ ВЫПУСК ПОСВЯЩЕН ПРАЗДНОВАНИЮ
10-ЛЕТИЯ НЕЗАВИСИМОСТИ КАЗАХСТАНА*

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ:

Конурбаева Б. М. (заместитель редактора)

ЧЛЕНЫ СОВЕТА:

*Айманбетова Г. З., Акишев Д. Т., Дюгай Н. Н.,
Калиаскарова Т. Р., Нурсейт Н. А., Ташимбай Г.*

ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА ВЫПУСК:

Бобух Т. Н., Смирнова М. С.

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

*Печать и распространение: официальный эксклюзивный дистрибьютор
информационно-издательский центр «Деловая литература и образование».*

По вопросам подписки просьба обращаться по адресу:

г. Алматы, пр. Достык, 44,

тел.: (3272)58-50-85, 50-35-33, факс: (3272)58-50-87

e-mail ed@kaznet.kz, URL <http://www.ed.kz>

ИА «EconoMixData»

Алматы, 2001 год

СОДЕРЖАНИЕ

Денежно-кредитная политика Национального Банка за 10 лет независимости <i>А. К. Ахметов, Т. Т. Оспанов (Департамент исследований и статистики Национального Банка)</i>	6
Развитие банковской системы Республики Казахстан за 10 лет независимости <i>Е. К. Жамаубаев (Департамент исследований и статистики Национального Банка)</i>	11
8 лет тенге <i>К. Б. Дандыбаева (Департамент исследований и статистики Национального Банка)</i>	16
История создания национальной валюты Республики Казахстан <i>Д. М. Мажитов, В. П. Ивженко, М. К. Алин (Управление по работе с наличными деньгами Национального Банка)</i>	20
История развития Департамента бухгалтерского учета Национального Банка <i>Шалгимбаева Н. Т. (Департамент бухгалтерского учета Национального Банка)</i>	24
Платежная система Республики Казахстан: ее становление и развитие <i>Злобин О., Ашыкбеков Е., Хайбуллин Д. (Управление платежных систем Национального Банка)</i>	28
Ликвидация банков в Республике Казахстан: проблемы и перспективы <i>Иванова В. А. (Управление контроля за ликвидационным процессом банков и страховых (перестраховочных) организаций Национального Банка)</i>	34
Все начиналось на Востоке... <i>Г. Р. Шеметова, К. К. Джазыкбаев (Восточно-Казахстанский филиал Национального Банка)</i>	39
Становление и развитие системы внутреннего аудита Национального Банка <i>Наурызбаева Н. С., Туркестанова Г. А. (Департамент внутреннего аудита Национального Банка)</i>	41
Основные проблемы информационной безопасности в филиалах Национального Банка <i>С. К. Поляковский (Центральный филиал Национального Банка)</i>	44
Сохраняя память столетий: прошлое и настоящее банковской системы Западно-Казахстанской области <i>Г. К. Сатыбалдина, К. Ж. Хамзин, А. С. Косарева, С. Я. Кульматова, А. А. Застрожникова, А. А. Шалунова (Западно-Казахстанский филиал Национального Банка)</i>	46
Итоги пройденного пути Карагандинского региона: факты, люди и перспективы развития <i>Спатаева Н. М., Араева Е. М. (Карагандинский филиал Национального Банка)</i>	68
О деятельности Атырауского филиала Национального Банка за 10 лет независимости Казахстана <i>К. А. Кульбараков, А. Агисанова (Атырауский филиал Национального Банка)</i>	72

История становления банковской системы Южно-Казахстанской области и реалии сегодняшнего дня <i>Е. Е. Ажиев (Южно-Казахстанский филиал Национального Банка)</i>	80
Страницы истории Алматинского филиала Национального Банка и его новые перспективы <i>Н. Ф. Одинцова (Алматинский филиал Национального Банка)</i>	84
Становление Павлодарского филиала за 10 лет функционирования Национального Банка <i>Ромазанова Н. К., Мустафина Б. М.</i> <i>(Павлодарский филиал Национального Банка)</i>	88
Проблемы и перспективы развития банковского сектора <i>Саттыбаева А. А. (Карагандинский филиал Национального Банка)</i>	92
Вехи координации <i>Ж. Кажрахимов (Северо-Казахстанский филиал Национального Банка)</i>	96
Рынок наличной иностранной валюты: развитие и реалии <i>Р. Ахметова (Алматинский филиал Национального Банка)</i>	99
Проблема изъятия ветхих денежных банкнот из обращения <i>А. Алиев, А. Капсатарова, А. Алимжанова</i> <i>(Центральный филиал Национального Банка)</i>	102
Независимость – решающий фактор развития экономики <i>Сотрудники сектора экономического анализа, статистики и кредитных операций</i> <i>сводно-экономического отдела (Костанайский филиал Национального Банка)</i>	104
Результаты конъюнктурного опроса предприятий, проведенного Национальным Банком в апреле 2001 года <i>Нурсеит Н. А., Орлов П. Е.</i> <i>(Департамент исследований и статистики Национального Банка)</i>	106
Мониторинг предприятий в Алматинском регионе: организация и первые итоги <i>Дунаева А. В. (Алматинский филиал Национального Банка)</i>	119
Банковский маркетинг на современном этапе <i>Б. Ж. Конакбаев, Б. С. Нуркенова (Центральный филиал Национального Банка)</i>	126
Депозиты как показатель доверия банковской системы <i>А. С. Алдабергенова (Департамент исследований и статистики Национального Банка)</i>	132
Анализ кредитного рынка Жамбылской области <i>Райкулова Р., Шайжанова Л. (Жамбылский филиал Национального БанкаРК)</i>	137
Углубление финансовых рынков как фактор повышения монетизации экономики Казахстана <i>Б. М. Конурбаева</i>	140

Денежно-кредитная политика Национального Банка за 10 лет независимости

А. К. Ахметов, Т. Т. Оспанов
(Департамент исследований и статистики Национального Банка)

Самостоятельная денежно-кредитная политика в Казахстане начала осуществляться с момента введения национальной валюты тенге – с 15 ноября 1993 года. Введение национальных денег было осуществлено в сложнейших условиях разрыва экономических связей между республиками бывшего СССР, обвального спада производства и галопирующей инфляции. С момента введения тенге была конвертируемой валютой. В условиях недостаточного уровня золотовалютных резервов для поддержания устойчивости тенге был осуществлен выбор режима регулируемого плавающего обменного курса тенге.

Характерной особенностью денежно-кредитной политики данного этапа было стремление Национального Банка, с одной стороны, не допустить усиления спада производства и поддерживать ликвидность предприятий на уровне минимальной потребности, а с другой – снизить темпы галопирующей инфляции.

Для достижения целей денежно-кредитной политики Национальный Банк регулировал объем и структуру денежной массы путем изменения объема кредитов, обязательных резервов, процентных ставок.

В 1993 году Национальный Банк проводил кредитную экспансию, причем основной ее объем – 76% – распределялся по решениям Верховного совета и Правительства Казахстана. В общем объеме выданных кредитов 95,3% приходилось на краткосрочные ссуды. Расширению предоставления коммерческими банками долгосрочных ссуд препятствовали высокие кредитные риски несвоевременного возврата кредитов, связанные с неустойчивым состоянием реального сектора экономики, высокой и нестабильной инфляцией.

При проведении процентной политики в 1993 году Национальный Банк решал во многом противоречивые задачи: с одной стороны, необходимо было создать условия для полноценного рынка в кредитной сфере,

с другой – не допустить дальнейшего кризисного падения производства.

Предпосылки для развития рыночных отношений в сфере кредитов были созданы еще когда Национальный Банк в 1992 году отказался от использования прямых ограничений на процентные ставки, устанавливаемые коммерческими банками по активным и пассивным операциям, отменил маржу (исключая кредиты, предоставляемые коммерческими банками за счет рефинансирования, уровень процента по которым устанавливался Национальным Банком). Для предотвращения резкого спада производства Национальный Банк практиковал выдачу централизованных кредитов на целевые правительственные программы, в основном, по льготным процентным ставкам (3%, 25% и 65%). Средняя процентная ставка по предоставленным централизованным кредитам в целом по республике за 1993 год составила 48,2%. Льготные кредиты, в основном, предоставлялись аграрному сектору экономики.

В 1993 году Национальный Банк несколько раз повышал ставку рефинансирования от 65% до 240%, однако, ему не удалось достичь позитивной реальной ставки.

Основным средством воздействия Национального Банка на денежную массу и общий объем кредита банковской системы в тот период являлись централизованные кредиты коммерческим банкам и Правительству. Эти два канала поступления в экономику денег играли практически основную роль в стимулировании процесса кредитной мультипликации и создании денежной массы.

Для регулирования кредитной деятельности коммерческих банков, уровня ликвидности банков и денежной базы использовалась политика минимальных обязательных резервов. Минимальные резервные требования в 1993 году были установлены на уровне 20%. При этом, в целях стимулирования вложений

коммерческих банков в инвестиционную деятельность, эта норма снижалась до 10%, если банк на момент снижения нормы использовал средства на выдачу долгосрочного кредита.

Начиная с 1994 года, реализация денежно-кредитной политики Национальным Банком стала осуществляться всеми классическими инструментами регулирования, главными из которых стали: регулирование объема предоставляемых кредитов, уровня официальной ставки рефинансирования, установление нормы обязательных резервов и проведение операций на валютном рынке.

В этом же году были предприняты последовательные шаги по приближению функций Национального Банка к функциям центральных банков с развитой рыночной экономикой в области кредитования. В частности:

- прекращена практика выдачи льготных кредитов и рассмотрения прямых обращений предприятий за кредитами в Национальный Банк;
- кредиты Правительства на покрытие бюджетного дефицита стали предоставляться на платной основе по официальной ставке рефинансирования, а бюджету стали выплачиваться проценты за депозиты, размещенные на счетах в Национальном Банке.

Во второй половине 1994 года впервые ставка рефинансирования стала положительной в реальном выражении. Доходность от кредитных операций банков стала выше доходности от спекулятивных операций с валютой. Это привело к относительной стабилизации спроса на иностранную валюту и позволило осуществить первое снижение ставки рефинансирования. Темп инфляции на конец 1994 года снизился до 1 158,3%. В то же время, минимальные резервные требования в 1994 году были повышены с 20% до 30%. С 1 августа обязательные резервы составили 30% от депозитных обязательств в тенге и 15% в иностранной валюте.

В результате однозначно была повышена ликвидность банков в условиях нестабильности финансового положения предприятий – ссудозаемщиков. Однако накопление по этой же причине значительных избыточных ресурсов банками уменьшило влияние обязательных резервов как инструмента сжатия кредитной массы. Поэтому Национальный Банк ввел альтернативную систему резервирования. К концу 1994 года 59 банков перешли на такую систему резервирования и обязательные резервы банков в Национальном Банке снизились на 12% по сравнению с 1 июля 1994 года, а ликвидность банков при этом не понизилась.

Национальный Банк осуществил введение обязательной продажи 50% выручки от экспорта товаров (работ, услуг) предприятий.

Другой особенностью этого года стало формирование рынка государственных ценных бумаг. Выступая в качестве финансового агента Правительства, Национальный Банк размещал и обслуживал выпуск в обращение государственных ценных бумаг на аукционной основе, преимущество которой заключается в том, что доходность и объемы выпуска векселей определяются на базе конкурирующих между собой заявок потенциальных инвесторов на их покупку.

Основными и позитивными итогами развития экономики Казахстана в 1995 году стало замедление темпов экономического спада и значительное снижение уровня инфляции. Итоги года показали, что с помощью инструментов денежно-кредитной политики можно влиять на уровень инфляции, снижая ее монетарную составляющую. Темп девальвации биржевого курса тенге за 1995 год составил 17,9%, а уровень инфляции на конец года – 60,3%.

В 1995 году была прекращена выдача директивных кредитов. Размещение Национальным Банком кредитных ресурсов происходило в основном посредством проводимых кредитных аукционов. Аукционные кредиты предоставлялись сроком от 1 до 3 месяцев, при этом основная доля (около 73%) приходилась на долю трехмесячных кредитов. В этом же году стали предоставляться кредиты на ломбардной основе.

С середины 1995 года Национальный Банк начал проводить работу по формированию собственного портфеля ценных бумаг, который к 1 января 1996 года увеличился по номинальной стоимости до 386,6 млн. тенге, что соответствовало 6,8% от общего количества находившихся в обращении на рынке казначейских обязательств. Недостаточный портфель ценных бумаг не позволял Национальному Банку использовать операции на открытом рынке как инструмент денежной политики. Операции по купле-продаже Национальным Банком государственных ценных бумаг осуществлялись больше с целью активизации вторичного рынка, что в целом удалось, судя по динамике его развития. Национальным Банком было приобретено казначейских векселей на 650,8 млн. тенге и реализовано на 1 340,4 млн. тенге.

Важным событием года стало открытие Банкнотной фабрики, позволившее изменить ситуацию с денежной наличностью. Потребность экономики республики в наличных деньгах с этих пор стала удовлетворяться своевременно и в полном объеме. Улучшению ситуации в денежном обращении способствовало и внедрение в 1995 году системы комплексной автоматизации деятельности областных управлений Национального Банка «КУБАЖ». В 1995 году была организована

Алматинская клиринговая палата. Это позволило повысить оперативность расчетов и ускорить их осуществление между банками-участниками.

Проводимая в это же время реформа платежной системы Национального Банка была направлена на создание условий для функционирования в республике всех видов платежных инструментов. Создание единой платежной системы позволило значительно ускорить прохождение межбанковских расчетов в условиях наблюдаемого роста притока денежных средств физических и юридических лиц в банки второго уровня.

Установка систем «Reuters» и «SWIFT», возросший опыт и квалификация специалистов Национального Банка сделали возможными более эффективное управление золотовалютными резервами, а именно: повышение уровня доходности от их размещения, диверсификация портфеля валютных активов.

В 1996 году, впервые за годы развития Казахстана как суверенного государства, ВВП вырос на 0,5%, темп инфляции снизился до 28,7%, девальвации курса тенге – до 15,4%. Официальные ставки вознаграждения Национального Банка неоднократно пересматривались в сторону снижения при сохранении их положительного реального значения. Улучшение макроэкономической ситуации позволило снизить норму обязательных резервов с 20 до 15%.

Предоставление кредитов Правительству на покрытие дефицита бюджета проводилось строго в рамках бюджетной политики, ставящей целью отказ от кредитования республиканского бюджета Национальным Банком. Отсутствовала выдача льготных кредитов. Размещение Национальным Банком кредитов осуществлялось через аукционы, межбанковский рынок, а также на ломбардной основе. Всего за 1996 год Национальным Банком предоставлено кредитов в размере 11,3 млрд. тенге.

Национальный Банк утвердил Правила проведения операций РЕПО, что не только предоставило Национальному Банку новый мобильный инструмент регулирования банковской ликвидности, но и создало дополнительные возможности для участников рынка. Также была создана и внедрена система электронного внебиржевого рынка государственных ценных бумаг, позволяющая производить сделки купли-продажи непосредственно из офисов участников рынка ценных бумаг.

Одним из центральных событий 1996 года стали присвоение Казахстану рейтинговыми агентствами Fitch IBCA и Standard&Poor's международного кредитного рейтинга и последовавшая за этим успешная дебютная эмиссия еврооблигаций, способствовавшая оживлению деятельности иностранных инвесторов на рынке государственных ценных бумаг.

С приобретением статуса Лондонской Качественной Поставки (London Good Delivery) на казахстанское золото, Национальный Банк активизировал операции с ним.

В 1997 году продолжилась тенденция оживления экономики. Рост реального ВВП составил 2%, уровень инфляции на конец 1997 года составил 11,2% против ожидаемых 17,5%, девальвация тенге составила 2,8%. Такие результаты были достигнуты благодаря проведению Национальным Банком последовательной ограничительной денежно-кредитной политики и регулированию обменного курса тенге в рамках режима плавающего курса.

Национальный Банк осуществлял регулирование денежной базы как промежуточного целевого ориентира посредством изменения официальных ставок вознаграждения, установления нормы обязательных резервов, выпуска краткосрочных нот, проведения операций на открытом рынке с государственными ценными бумагами и интервенций на внутреннем валютном рынке.

Ставка рефинансирования снизилась с 35 до 18,5%, ставка вознаграждения (интереса) по ломбардным кредитам – с 39 до 16,5%, по кредитам «овернайт» – с 25 до 15%. Норма обязательных резервов банков была снижена с 15 до 10%.

Рынок государственных ценных бумаг занял доминирующие позиции на финансовом рынке страны. С сентября 1997 года Национальным Банком начали осуществляться операции на вторичном рынке в целях регулирования денежной базы и поддержания ликвидности рынка государственных ценных бумаг. Активно проводились операции РЕПО и обратного РЕПО.

На банковские ставки по депозитам значительное регулирующее влияние оказало снижение ставки рефинансирования. Позитивные значения ставок вознаграждения привели к увеличению притока сбережений населения и свободных денег предприятий на банковские депозиты.

Важной вехой стало принятие в июле 1997 года Казахстаном обязательств по Статье 8 Статей Соглашения МВФ, что официально закрепило конвертируемость тенге по текущим операциям и позволило перейти к многосторонней системе платежей, свободной от ограничений. В это же время начала функционировать Система крупных платежей КЦМР, являющаяся наиболее эффективной и безопасной платежной системой.

В 1998 году в условиях обострения кризисных явлений на мировых финансовых рынках и ухудшения конъюнктуры экспорта товаров Казахстана основными задачами денежно-кредитной политики Национального Банка стали обеспечение стабильности финансовой системы, сохранение устойчивости на-

циональной валюты и укрепление банковской системы.

В результате глобальных изменений на мировых финансовых рынках произошла значительная девальвация национальных валют целого ряда стран – торговых партнеров Казахстана, что привело к удорожанию казахстанского тенге в реальном выражении и значительному ухудшению платежного баланса страны. Свою негативную роль сыграла сырьевая ориентация экономики страны.

Для защиты внутреннего финансового сектора страны Национальный Банк ужесточил денежно-кредитную политику. Одним из значительных событий 1998 года стало прекращение практики прямого кредитования дефицита республиканского бюджета Национальным Банком.

Для предотвращения избыточного давления на валютный рынок Национальный Банк осуществлял операции на открытом рынке, что позволило переключить интерес инвесторов с валютного рынка на рынок государственных ценных бумаг. Для регулирования денежной базы и поддержания ликвидности рынка государственных ценных бумаг Национальный Банк проводил операции с ценными бумагами, в частности, репо и обратное репо, на вторичном рынке государственных ценных бумаг и выпускал краткосрочные ноты. Национальный Банк начал применять в качестве залогового инструмента по операциям РЕПО и обратного РЕПО государственные специальные казначейские обязательства Министерства Финансов со сроком обращения 10 лет.

За 1998 год ставка рефинансирования повысилась с 18,5 до 25%, по займам «овернайт» – с 15 до 27%, а ставка РЕПО – с 17 до 23%.

В августе 1998 года Правительство и Национальный Банк опубликовали Совместное заявление о текущей ситуации на финансовых рынках. В нем были определены основные направления действий по снижению негативного влияния мировых финансовых кризисов, в том числе и российского, на экономику Казахстана, по стабилизации финансового рынка в условиях обострения кризисных явлений за рубежом.

В результате принятых Правительством и Национальным Банком мер финансовая ситуация на финансовом рынке страны к концу года в основном стабилизировалась. Не произошло существенного изменения объема кредитов экономике и ставок вознаграждения по депозитам. Операции Национального Банка по денежно-кредитному регулированию позволили разрядить напряженную ситуацию на финансовых рынках Казахстана, возникшую под влиянием внешних шоков.

В 1999 году развитие экономики Казахстана происходило в основном в благоприятных внешнеэкономических условиях. Значительно

улучшилась ситуация в большинстве стран СНГ. Введение в апреле 1999 года режима свободно плавающего обменного курса тенге способствовало восстановлению конкурентных позиций казахстанского экспорта и возобновлению роста производства. В результате, значительно возросло предложение иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, что способствовало стабилизации финансового рынка. В этих условиях денежно-кредитная политика Национального Банка была нацелена на недопущение значительного роста инфляции, сохранение официальных ставок вознаграждения минимально положительными в реальном выражении и повышение качества финансового посредничества. С целью сглаживания резких краткосрочных колебаний обменного курса тенге и пополнения золотовалютных резервов Национальный Банк проводил операции на внутреннем валютном рынке как по покупке, так и по продаже инвалюты.

Для ориентации банков на снижение ставок по кредитам, Национальный Банк в течение года неоднократно понижал ставку рефинансирования, которая составила 18%.

В области кредитной политики, для банков, испытывающих временные затруднения с ликвидностью, были открыты дополнительные «окна» рефинансирования (возможность получения дневных займов и займов «овернайт»).

Норма обязательных резервов банков в целом не менялась (10%), за исключением короткого периода с 5 по 18 апреля (временное снижение до 5%) в связи с необходимостью поддержания ликвидности банковской системы в условиях введения режима СПОК.

В 2000 году общая экономическая ситуация на зарубежных торговых и финансовых рынках и внутри страны значительно улучшилась. В этих условиях денежно-кредитная политика Национального Банка была направлена на сохранение стабильности и укрепление всех сегментов финансовой системы и создание наиболее благоприятных условий для привлечения сбережений населения в финансовый сектор. Приоритетом денежно-кредитной политики на данном этапе являлся поддержание низких темпов инфляции. Основными инструментами денежно-кредитной политики являются операции открытого рынка, регулирование официальных ставок и рефинансирование банков путем предоставления банкам краткосрочных кредитов (дневных и овернайт):

- ставка рефинансирования снизилась до самого низкого уровня со дня приобретения Казахстаном независимости (14%) и является одним из самых низких уровней среди стран СНГ;
- значительно увеличились сроки размещения государственных обязательств и сни-

зилась доходность по ним, причем все заимствования на внутреннем рынке проводятся исключительно через тенговые ценные бумаги;

- укрепилось доверие населения к банковской системе в значительной мере благодаря функционированию Фонда гарантирования срочных депозитов населения;
- из-за более интенсивного роста ресурсной базы банков возросла их кредитная активность;
- снизились ставки вознаграждения по кредитам как в национальной валюте, так и по валютным.

Национальным Банком проводится активная работа по созданию благоприятных условий для развития реального сектора экономики. С 2000 года Национальным Бан-

ком начато внедрение системы вексельного рефинансирования. При этом учтены ошибки прошлых лет в реализации вексельной программы. Изменены подходы к предприятиям - эмитентам векселей. Переучету подлежат только векселя устойчивых предприятий. В настоящее время Национальным Банком создана нормативная правовая база системы вексельного рефинансирования и осуществлен первый переучет векселей НАК «Казатомпром».

С целью развития ипотечного кредитования в сфере жилищного строительства в декабре 2000 года создана Казахстанская ипотечная компания, основной функцией которой станет рефинансирование банков второго уровня путем выпуска и размещения ипотечных облигаций на вторичном рынке.

Развитие банковской системы Республики Казахстан за 10 лет независимости

Е. К. Жалаубаев

(Департамент исследований и статистики Национального Банка)

В бывшем СССР и, соответственно, в Казахстане существовала одноуровневая банковская система, которая состояла из Государственного банка, Банка внешней торговли и Строительного банка.

Государственный банк был главным банком страны и центром методологического руководства деятельностью денежно-кредитной политики. Государственный банк контролировал организацию и осуществление безналичных расчетов, определял принципы процентной политики, кредитного планирования и условия краткосрочного и долгосрочного кредитования. Банк внешней торговли обеспечивал организацию и проведение расчетов по экспортно-импортным операциям. Строительный банк исполнял решения Государственного банка по кредитной политике, финансированию капитальных вложений в народное хозяйство.

После обретения Республикой Казахстан суверенитета в начале 90-х годов, возникла необходимость реформирования банковской системы, что во многом было обусловлено переходом на рыночные отношения. В этой связи, в 1990 году был принят новый Закон «О банках и банковской деятельности в Казахской ССР», который заложил законодательные основы для реформирования банковской системы Казахстана. Данным законом было впервые дано определение коммерческого банка и разрешено создание иных кредитных учреждений (кредитные кооперативы, пенсионные, инвестиционные фонды, ломбарды), открытие частных банков, а также банков с участием иностранного капитала. Законом устанавливались основные задачи и функции Государственного банка Казахской ССР, в том числе в сфере денежно-кредитного регулирования, определены перечни операций, осуществляемых Госбанком и коммерческими бан-

ками, порядок открытия и прекращения деятельности коммерческих банков, принципы и методы регулирования деятельности коммерческих банков Госбанком страны.

Двухуровневая банковская система нашей страны была сформирована в 1991 году с реорганизацией государственных отраслевых банков и наделением республиканских отделений Госбанка СССР функциями центральных банков суверенных государств, а также созданием первых коммерческих банков. Первый уровень новой банковской системы представлен Национальным Банком и его подразделениями в областях. Второй уровень банковской системы представлен банками, созданными как на основе ранее существовавших специализированных банков, входивших в систему специализированных банков в рамках бывшего СССР (а именно Промстройбанк (Туранбанк), Казвнешэкономбанк (Алембанк), Жилсоцбанк (Кредсоцбанк), Казсбербанк, Агропромбанк), так и вновь организованных по инициативе физических и юридических лиц.

Начало 90-х годов характеризовалось бурным ростом численности различных финансовых организаций: коммерческих банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (табл. 1, 2). В частности, тогда только коммерческих банков насчитывалось более 200, впоследствии многие из которых оказались финансово несостоятельными.

Начальный этап реформирования банковской системы выявил ряд недостатков в банковском законодательстве, мешающих нормальному функционированию банковской системы в рыночных условиях, и определил настоятельную необходимость его совершенствования. В частности, в старом законодательстве не был определен статус Националь-

ного Банка как банка суверенного государства.

13 апреля 1993 года был принят новый Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», который определил задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия Национального Банка, его роль и место в банковской системе, взаимоотношения с органами государственной власти Республики Казахстан.

Таким образом, уже к моменту введения тенге в ноябре 1993 года банковская система Казахстана претерпела существенную реформу: функционировала двухуровневая банковская система, все специализированные банки были преобразованы в акционерные банки, а Национальный Банк был наделен рядом функций центрального банка. Это в значительной мере облегчило переход к собственной национальной валюте и проведению Казахстаном денежно-кредитной политики.

Начиная с 1994 года Национальный Банк уделял значительное внимание формированию нормативной и правовой базы функционирования банковской системы. В 1994 году была внедрена нормативная база пруденциального регулирования, были установлены минимальные резервные требования для банков, экономические нормативы (минимальный размер уставного фонда, коэффициент достаточности собственного капитала банков по отношению к рисковому активу, коэффициент ликвидности, максимальный размер риска на одного заемщика). Были приняты Положения о размещении части средств банков с иностранным участием во внутренние активы и о классификации ссудного портфеля банками. В соответствии с международным опытом в целях ограничения рисков банков при проведении операций с иностранной валютой приняты Правила ведения банками открытой валютной позиции. Безусловно, в ходе реформирования банковской системы некоторые из этих нормативов и правил менялись. Например, в 1995 году для банков были установлены новые требования к минимальному размеру уставного капитала.

Первая программа реформирования банковской системы была утверждена 15 февраля 1995 года. Главной ее задачей ставилось максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и приближение функций Национального Банка к классическим функциям центральных банков. Результатом реализации Программы стали существенные изменения в механизме рефинансирования банков. Банки стали обеспечивать кредитование экономики за счет самостоятельно привлекаемых ими для этого сбережений населения, свободных средств хозяйствующих субъектов и внешних займов, а Национальный Банк перешел к выполнению

непосредственных функций центрального банка – проведению денежно-кредитной политики и регулированию деятельности банковской системы.

На дальнейшее укрепление банковской системы была направлена Программа перехода банков второго уровня к международным стандартам деятельности. Она была принята в декабре 1996 года. Согласно данной Программы 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. Количество банков за годы реализации Программы (1996–2000 годы) значительно сократилось за счет тех, финансовое состояние которых было неустойчивым.

Необходимо отметить, что даже обострение мирового финансового кризиса в 1998 году, особенно в России, не оказало существенного негативного влияния на банковскую систему Казахстана. При этом присутствие на казахстанском финансовом рынке дочерних банков всемирно известных иностранных банков свидетельствовало о достаточно благоприятном инвестиционном климате в стране, а присвоение рейтингов казахстанским банкам международными агентствами и выход отечественных банков на мировые рынки капитала – о развитии процессов интеграции в мировую экономику.

В первой половине 1999 года из-за ухудшения финансового состояния заемщиков несколько снизилось качество ссудного портфеля банков и возросли расходы на формирование провизий. Однако, благодаря высокому уровню капитализации банков и последовавшему экономическому росту в стране, введение СПОК существенно не повлияло на финансовую устойчивость банков и стабильность банковского сектора в целом. Даже несмотря на значительную девальвацию тенге, ситуация на депозитном рынке оставалась достаточно спокойной. При этом сдержанное поведение депозиторов во многом было обеспечено мерами Национального Банка по конвертации тенговых депозитов в валютные по курсу, предшествовавшему девальвации тенге (на 02.04.99 г. – 88,3 тенге/\$). Национальный Банк свои обязательства перед юридическими и физическими лицами по конвертации депозитов, замороженных в период перехода к режиму свободно плавающего обменного курса тенге, выполнил полностью и в установленные сроки.

Для активизации притока сбережений населения в банковскую систему, в ноябре 1999 года создана система обязательного коллективного гарантирования (страхования) срочных вкладов (депозитов) физических лиц.

В ноябре 1999 года были утверждены Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня, а в декабре 1999 года создано ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан».

В начале 2000 года 16 банков стали участниками системы коллективного гарантирования (страхования) срочных вкладов физических лиц. Активное привлечение сбережений населения в банки привело в конечном итоге к росту объемов проводимых банками активных операций, повышению их конкурентоспособности, снижению себестоимости банковских услуг и доступности их для клиентов банков. В течение 2000 года число банков-участников данной системы увеличилось до 18, а к настоящему времени – до 20.

Совершенствовалась система защиты вкладов населения – в апреле 2000 года были внесены изменения и дополнения в банковское законодательство по банковской тайне применительно к депозитным счетам физических лиц.

Несмотря на то, что институт банковской тайны в нашей стране был закреплен еще в 1995 году банковским законодательством, издавались и другие нормативные правовые акты, которые противоречили его нормам. В связи с этим, Национальный Банк разработал проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской тайны», который направлен на устранение всех законодательных противоречий и последовательное проведение принципа банковской тайны.

Таким образом, комплекс мер по защите вкладов граждан в банках привел к повышению доверия населения к банковской системе. В частности, за 2000 год депозиты населения (с учетом нерезидентов) в банковской системе увеличились на 66,8% и составили 91,7 млрд. тенге (валютный эквивалент – около 635 млн. долл.). То есть, прирост депозитов населения составил 36,7 млрд. тенге, тогда как в 1999 году – 23,4 млрд. тенге.

Особо следует отметить роль банков второго уровня в кредитовании экономики. На фоне позитивного роста производства во многих секторах экономики, устойчивого развития финансового рынка и поступательного роста ресурсной базы банков, существенно вырос их кредитный потенциал. В результате, банки активизировали свою деятельность по кредитованию субъектов реального сектора экономики (табл. 4). Так, к концу 2000 года соотношение кредитов банков к ВВП составило около 11%, тогда как в 1999 году этот показатель не превышал 8%. В настоящее

время более 60% активов банков направлено на кредитование экономики.

Внедрение и активное развитие системы вексельного кредитования также увеличивает кредитный потенциал банков. В этой связи в 2000 году создана нормативная правовая база системы вексельного рефинансирования и осуществлен первый переучет векселей НАК «Казатомпром». В дальнейшем со стороны Национального Банка операции по переучету векселей будут проводиться с теми банками, которые активно будут кредитовать производство.

В последнее время активное развитие получило финансовое посредничество. В 2000 году принята законодательная база для развития отношений в области финансового лизинга и создаются лизинговые компании. Разработана и одобрена Правительством Концепция долгосрочного финансирования жилищного строительства и развития системы ипотечного кредитования в Республике Казахстан. Для развития системы ипотечного кредитования Национальным Банком с участием международных финансовых организаций и банков второго уровня создано ЗАО «Казахстанская ипотечная компания». С принятием Закона Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» созданы условия для развития системы жилищных строительных сбережений, что также позволит привлечь в финансовую систему временно свободные деньги населения.

До конца 2001 года будут подведены итоги Программы перехода банков второго уровня Республики Казахстан к международным стандартам деятельности, реализуемой в целях укрепления и дальнейшего роста банковского сектора. Тем не менее, можно уже сейчас отметить значительные успехи в развитии и укреплении банковской системы. Так, с 1996 по 2000 годы совокупный собственный капитал банков второго уровня увеличился с 14,9 млрд. тенге (эквивалент – 203,7 млн. долл.) до 97,6 млрд. тенге (эквивалент – более 675 млн. долл.), совокупные активы банков – с 140,9 млрд. тенге (эквивалент – 1,9 млрд. долл.) до 527,9 млрд. тенге (около 3,7 млрд. долл.). Следствием улучшения политики банков по оценке рисков и повышения финансовой устойчивости клиентов банков является улучшение качества их активов. Удельный вес просроченных кредитов в общем объеме кредитов экономике за это время снизился с 24,3% до 2,0%.

Национальный Банк уделяет много внимания привлечению иностранного капитала в страну. В 1999 году норматив участия суммарного объявленного уставного капитала банков с иностранным участием повышен

с 25 до 50%. На конец 2000 года в Казахстане было 16 банков с иностранным участием, а их доля участия в совокупном зарегистрированном уставном капитале составила 23,2% (табл. 3).

Логическим продолжением реализации программы перехода банков второго уровня к международным стандартам деятельности явилось создание в текущем году Национальным Банком законодательных условий для внедрения надзора на консолидированной основе. Это позволит существенно повысить объективность оценки финансового состояния банков и ограничить подверженность банков рискам, в том числе со стороны аффилированных с ними лиц, и, в итоге, повысить финансовую стабильность банковского сектора в целом.

В целях реализации мер, направленных на укрепление и развитие всех сегментов финансового рынка страны, Национальный Банк в дальнейшем намерен:

- внедрять методы надзора на консолидированной основе в целях укрепления стабильности банковского сектора и выполнения 25 Основных принципов эффективного банковского надзора, разработать рекомендации по управлению рисками банковской деятельности;

- совершенствовать нормативную правовую базу для развития сектора организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе системы почтово-сберегательных учреждений;
- содействовать развитию новых финансовых инструментов;
- продолжить работу по совершенствованию системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня в направлении ее распространения на депозиты до востребования.

Таким образом, на сегодня банковский сектор Казахстана среди стран СНГ признан самым финансово устойчивым и гармонично развивающимся. При этом происходит не только количественный рост показателей деятельности банков (табл. 4), но и улучшается количество и качество банковских услуг, а следование международным стандартам банковской деятельности и Основным принципам эффективного банковского надзора Базельского Комитета по банковскому надзору позволяет поддерживать финансовую стабильность банковского сектора на достаточном уровне.

Все это позволяет характеризовать банковский сектор как достаточно стабильный и имеющий хорошие перспективы для развития.

ТАБЛИЦА 1

Количество банков второго уровня (1993–2000 годы)

№	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
1. Количество банков второго уровня	204	184	130	101	82	71	55	47
1.1 В т. ч. государственные	1	4	4	5	5	1	1	1
2. Количество созданных банков	63	13	2	2	6	3	2	1
3. Количество филиалов банков	724	1 042	1 036	949	583	459	426	418
4. Количество расчетно-кассовых отделов банков	-	-	-	-	1 464	1 282	1 065	964
5. Количество банков, у которых отозвана лицензия на проведение банковских операций, в т. ч.:	14	33	54	31	25	14	18	8
5.1 За задержку начала деятельности	4	8	3	-	-	1	-	-
5.2 За недостатки в работе	7	16	42	28	16	3	7	5
5.3 В связи со слиянием (присоединением) с другим банком	-	-	1	3	6	2	7	1
5.4 В связи с преобразованием в филиал	3	9	8	-	-	-	-	-
5.5 По решению Правительства	-	-	-	-	1	1	-	-
5.6 По решению суда	-	-	-	-	1	1	-	-
5.7 В связи с преобразованием	-	-	-	-	-	3	1	1
5.8 В связи с добровольной ликвидацией	-	-	-	-	1	3	3	1

ТАБЛИЦА 2

Динамика количества организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (1993–2000 годы)

№	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
1. Количество организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в т. ч.:	5	6	27	36	51	67	97	109
2. Количество кредитных товариществ	-	-	-	-	2	2	7	8
3. Количество ломбардов	5	6	27	36	35	36	42	46
4. Количество других организаций	-	-	-	-	14	29	48	55

ТАБЛИЦА 3

Динамика присутствия банков с иностранным участием в банковском секторе Казахстана (1993–2000 годы)

№	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
1. Количество банков с иностранным участием	5	8	8	9	22	23	22	16
2. Доля участия банков с иностранным участием в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковского сектора, %	-	-	-	18,6	17,7	36,4	26,9	23,2

ТАБЛИЦА 4

Динамика основных показателей, характеризующих развитие банковской системы (1996–2000 годы)

Период	Совокупные активы		Собственный капитал		общий объем депозитов резидентов	общий объем вкладов населения (с учетом нерезидентов)	общий объем кредитов экономике
	в нацвалюте	валютный эквивалент, млн. долл.	в нацвалюте	валютный эквивалент, млн. долл.			
12.96	140,9	1 922	14,9	203,7	73,0	19,3	61,0
12.97	169,0	2 236	26,8	354,2	80,2	29,1	71,7
12.98	196,0	2 337	47,3	564,0	79,8	31,6	93,4
12.99	341,1	2 468	69,0	499,1	170,4	55,0	148,8
12.00	527,9	3 654	97,6	675,1	290,6	91,7	276,2

млрд. тенге, на конец периода

8 лет тенге

К. Б. Дандыбаева

(Департамент исследований и статистики Национального Банка)

До введения национальной валюты политический и экономический курс нашей республики был направлен на интеграцию экономик стран СНГ, позволяющую использовать преимущества взаимовыгодного сотрудничества. Однако, несмотря на интеграционные усилия казахстанского руководства и других участников СНГ, стремившихся сохранить рубль в качестве единого платежного средства, «рублевая зона» просуществовала сравнительно недолго. В ходе дальнейших переговоров Казахстан столкнулся с рядом условий, представляющих потерю экономического суверенитета. Таким образом, ввод Россией собственной национальной валюты – российского рубля, фактически означал начало распада рублевого пространства и подтолкнул другие государства к выходу из рублевого союза и введению собственных национальных валют.

В этот период началось становление внутреннего валютного рынка страны, когда была отменена государственная монополия на осуществление торговли с зарубежными странами и проведение международных платежей. С середины 1993 года в стране начали проводиться первые торги на республиканской валютной бирже. Отсюда уже берет свой отсчет функционирование внутреннего валютного рынка в Казахстане. Купля-продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке осуществлялась по рыночному курсу рубля к иностранным валютам на основе текущего соотношения спроса и предложения на республиканской валютной бирже. Использование в качестве собственной валюты российского рубля предопределило первоначальную узость валютного рынка республики и невозможность проведения самостоятельной валютной политики.

Собственная национальная валюта, введенная в обращение с 15 ноября 1993 года на всей территории страны, позволила Национальному Банку и Правительству самостоятельно проводить экономическую, денежно-кредитную и валютную политику, препятствуя валютным

спекуляциям и способствуя избежанию потерь, связанных с краткосрочной нестабильностью обменного курса. С момента своего введения тенге стал функционировать в режиме плавающего обменного курса и был конвертируемым по текущим операциям.

С введением национальной валюты назрела необходимость создания финансового института по регулированию формирования курса валют и обеспечению функционирования внутреннего валютного рынка. Была создана Казахстанская Межбанковская Валютная Биржа, на которой биржевые торги проводились сначала 2 раза в неделю, затем 3 и, впоследствии, начиная с 1995 года, ежедневно.

1994 год знаменателен тем, что впервые в истории экономики суверенного государства базировалась на национальной валюте, функционировала на основе самостоятельно разрабатываемой денежно-кредитной и валютной политики. Этот год был сложным. Разделение финансовых систем стран-участниц СНГ происходило практически неуправляемо, условия и сроки введения ими валют без должной взаимной координации и в нарушение ранее подписанных соглашений. К этому добавились экономические трудности, проблемы роста и становления банковской системы.

Национальный Банк продолжил политику обменного курса тенге в рамках режима регулируемого плавающего курса. Одними из приоритетных направлений стали достижение внутренней и внешней стабильности национальной валюты, совершенствование валютных отношений.

Снижение курса тенге по отношению к доллару США в 8,6 раз в 1994 году было обусловлено рядом причин. Экономика Казахстана столкнулась с высоким уровнем инфляции (в 1994 году – 158,3%), связанного с либерализацией цен и со спадом производства (в 1994 году – 12,6%). Были отменены субсидии и дотации. Значительный объем неудовлетворенного спроса на импортные товары, а также либерализация внешней тор-

говли вызвала рост объемов импорта товаров в Казахстан, и его превышение над экспортом фактически приводило к росту спроса на иностранную валюту, а, следовательно, и к росту курса. Введение в этот период обязательной продажи 50% выручки от экспорта товаров (работ, услуг) предприятиями-экспортерами на КМВБ через уполномоченные банки снизило давление на внутренний валютный рынок и привело к определенной стабилизации национальной валюты.

1995 год стал переломным моментом в формировании полноценного валютного рынка в республике. Резкое уменьшение уровня инфляции с 1258% в 1994 году до 60,3% в 1995 году и одновременное снижение темпов снижения курса тенге по отношению к доллару США с 759,9% в 1994 году до 17,9% в 1995 году, возросшее к ней доверие, улучшение сальдо торгового баланса, уменьшение трансфертов мигрантов, а также введение новых более доходных финансовых инструментов, сделало возможным исключение фактора ажиотажного спроса на наличную и безналичную валюту. В результате, на валютном рынке стали наблюдаться первые признаки стабилизации. Это позволило уменьшить обязательную продажу валютной выручки с 50% до 30%, а затем и отменить ее вовсе. В свою очередь, это привело к зарождению и становлению достаточно ликвидного и значительного по объемам межбанковского валютного рынка.

Участие Национального Банка в формировании обменного курса тенге было ограничено интервенциями на КМВБ с целью исключения колебаний курса в результате краткосрочных изменений конъюнктуры на валютном рынке.

Однако, развитие валютного рынка Казахстана характеризуют не только объемные параметры. В числе наиболее важных изменений, произошедших на валютном рынке в 1995 году следует назвать приобретение им характеристик, приближающихся к мировым стандартам. Сюда относится переход в конце 1995 года на электронную торговую систему ведения торгов (ЭТС). Преимущества нововведения заключались в большей открытости аукциона, маневренности дилерских операций.

Политика регулируемого плавающего курса, которая показала свою высокую эффективность, позволила справиться с гиперинфляцией, при этом режиме удалось добиться стабилизации, а затем и положительных темпов роста реальной экономики.

В 1996 году Национальный Банк продолжил осуществление политики унифицированного обменного курса тенге, отражающего соотношение спроса и предложения на валютном рынке при ограниченном вмешательстве со своей стороны и сближе-

нии динамики изменения обменного курса и внутренних цен. Намечившаяся тенденция снижения темпов роста инфляции при одновременном падении номинального курса тенге по отношению к доллару США, возросшее доверие к национальной валюте, введение финансовых инструментов, таких как государственные казначейские обязательства Министерства финансов и ноты Национального Банка, позволили исключить фактор значительного спроса на наличную и безналичную иностранную валюту. Снижение номинального обменного курса по отношению к доллару США составило 15,4%.

Присоединившись 16 июля 1996 года к условиям статьи VIII (разделы 2, 3 и 4) Статей Соглашения МВФ, Казахстан взял на себя обязательства не вводить или усиливать какие-либо валютные ограничения, не вводить или модифицировать какую бы то ни было практику применения множественности валютных курсов, не заключать любые двусторонние платежные соглашения, противоречащие статье VIII или вводить и усиливать ограничения на импорт по причинам, связанным с платежным балансом. В этой связи были сняты ограничения по выполнению платежей и переводов по текущим международным сделкам, что позволило достичь условий по обеспечению свободной конвертируемости тенге и переходу к многосторонней системе платежей, свободной от ограничений.

Характерной особенностью валютного рынка в 1996 году стало его развитие не только «вширь», но и «вглубь» за счет создания механизмов хеджирования валютных рисков. С этого же года на КФБ стали проводиться торги по валютным фьючерсам.

В 1997 и 1998 годах Национальный Банк также придерживался режима регулируемого плавающего обменного курса тенге. Интервенции на внутреннем валютном рынке осуществлялись с целью сглаживания колебаний номинального курса тенге в результате краткосрочных изменений конъюнктуры на внутреннем валютном рынке.

В течение 1997 года курс тенге колебался незначительно; так по результатам торгов на биржевом сегменте валютного рынка снижение курса тенге составило 2,8%, в 1998 году – 10,7%. Ускорение темпов девальвации тенге в 1998 году было вызвано последствиями российского финансового кризиса. Особенно резкие колебания курса тенге отмечались на рынке наличной иностранной валюты. Всплеск девальвационных ожиданий в августе-сентябре привел к ажиотажному спросу на иностранную валюту, вызванного ассоциативным переносом населением событий в России на Казахстан.

Особенностью валютнообменных операций на Алматинской бирже финансовых инструментов (в сентябре 1997 года KASE преобразована в AFINEX) в 1997 и 1998 годах явилось введение и функционирование в операционной практике таких инструментов, как СВОП-операции, позволившие удовлетворять потребности банков в повышении краткосрочной ликвидности по долларам США и казахстанским тенге без повышения спроса и предложения на биржевом рынке и соответствующего колебания валютного курса. С развитием валютного рынка наблюдалось сокращение объемов торгов на биржевом сегменте и значительное увеличение сделок банков-резидентов на межбанковском сегменте.

Значительная девальвация национальных валют в странах – торговых партнерах Казахстана и, прежде всего, в России, а также неблагоприятная конъюнктура мировых цен на нефть и цветные металлы обусловили существенное удорожание тенге в реальном выражении (с января по декабрь 1998 года – на 21%, в среднем за год – на 14,5%). Это снизило конкурентоспособность казахстанских товаров на внутреннем и внешнем рынках, увеличило отрицательное сальдо платежного баланса по внешнеторговым операциям, оказало негативное влияние на темпы экономического роста.

Для предотвращения отрицательных последствий завышенного курса на экономику страны 4 апреля 1999 года Правительство и Национальный Банк приняли Совместное заявление «О дальнейшей политике обменного курса тенге». В нем было объявлено о переходе от режима регулируемого плавающего обменного курса тенге к свободно плавающему.

Смена режима валютного курса и последовавшая за этим девальвация тенге позволили устранить переоценку курса тенге, что в целом способствовало восстановлению конкурентоспособных позиций страны на мировом рынке. Национальный Банк значительно сократил свое участие на внутреннем валютном рынке и, участвуя на биржевой площадке преимущественно в качестве покупателя иностранной валюты, пополнил свои золотовалютные резервы. Действия Национального Банка на внутреннем валютном рынке ограничивались недопущением колебаний курса, превышающих рациональные ожидания. В то же время режим свободного плавающего курса предотвращал переоценку валютного курса, которая могла бы снизить ценовую конкурентоспособность казахстанских товаров.

Наибольшее падение курса тенге произошло в апреле 1999 года, сразу же после введения свободно плавающего обменного курса – на 30,3%. Затем темпы его снизились до 12,4% в мае и 2,5% в июне. Учитывая

значительное снижение активности Национального Банка на валютном рынке, это свидетельствовало о достижении относительного равновесия на валютном рынке, адекватного текущей рыночной обстановке. В последующие периоды среднемесячные колебания биржевого курса тенге не превышали (+/-) 0,3%. В целом за 1999 год биржевой курс тенге по доллару США понизился на 64,6% и составил на конец года 138,25 тенге за 1 доллар США.

Развитие внутреннего валютного рынка в 1999 году во многом определялось достигнутыми позитивными сдвигами в динамике важнейших макроэкономических показателей и текущей валютной политике Национального Банка. Также важным нововведением в том году стало начало торгов по Евро и становление евросегмента валютного рынка.

Если в прошлые годы валютная биржа представляла собой лишь курсообразующую площадку, то с 1999 года наблюдалось наращивание объемов операций. Возросшая доходность валютных операций по сравнению с другими финансовыми инструментами способствовала привлечению на биржевой рынок профессиональных участников. На межбанковском валютном рынке впервые с момента своего функционирования наблюдалось снижение объема операций банков-резидентов.

Повышение биржевого объема торгов в этот период было во многом связано с введением с 4 апреля 1999 года Национальным Банком обязательной продажи 50% экспортной валютной выручки на Казахстанской фондовой бирже (весной 1999 года AFINEX преобразована в KASE), которая благодаря нормализации ситуации на валютном рынке уже 15 ноября 1999 года была отменена.

В 2000 году была продолжена политика свободно плавающего обменного курса тенге, принятая в апреле 1999 года. Колебания биржевого курса тенге находились в пределах рациональных ожиданий, среднемесячные изменения курса тенге к доллару США, за исключением начала и конца года, находились в интервале 0,1%–0,5%. За год курс тенге по отношению к доллару США снизился на 5,2%, составив на конец года 145,40 тенге за 1 доллар США.

Динамика изменения обменного курса тенге к доллару США на КФБ позволила судить о стабильности на внутреннем валютном рынке. Наблюдаемое спокойствие было закономерно. Во многом укреплению тенге способствовали положительный платежный баланс вследствие сохраняющегося оживления мирового производства и конъюнктуры цен на основные статьи казахстанского экспорта, рост золотовалютных резервов, а также укрепление российского рубля по отношению к доллару США. Спекулятивному давлению

курс национальной валюты не подвергался, достаточное предложение инвалюты полностью удовлетворяло спрос на нее.

В 2000 году межбанковский валютный рынок вновь обрел свою лидирующую позицию по объемам проведенных сделок между банками-резидентами. Наблюдалась тенденция перемещения активности по операциям с долларом США с биржевого на внебиржевой валютный рынок.

Национальный Банк выступал на валютном рынке в роли как продавца, так и покупателя иностранной валюты, однако покупки преобладали над продажами, что способствовало пополнению золотовалютных резервов.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в течение I полугодия 2001 года не претерпела существенных изменений: изменения бир-

жевого курса тенге к доллару были незначительными и плавными. Курс тенге по отношению к доллару снизился с начала года на 0,96% и составил на конец июня 146,80 тенге за 1 доллар США.

Неотъемлемой частью валютного рынка является рынок наличной иностранной валюты, представленный сетью отменных пунктов банков и юридических лиц. Функционирование этого сегмента позволило погасить «черный рынок» и у населения появилась возможность легального и удобного обмена тенге на иностранную валюту и наоборот.

Разветвленная сеть обменных пунктов на территории республики создает конкурентную среду и способствует расширению валютного рынка. Так, с 1993 года количество обменных пунктов возросло с 334 до 2 465 на конец 2000 года.

История создания национальной валюты Республики Казахстан

Д. М. Мажитов, В. П. Ивженко, М. К. Алин

(Управление по работе с наличными деньгами Национального Банка)

Одним из обязательных символов независимого суверенного государства является его национальная валюта. История любого государства включает в себя и историю его собственной валюты, введение которой случается лишь однажды. История национальной валюты многих других стран формировалась в течение многих веков. Любая национальная валюта олицетворяет собой прошлое, настоящее и будущее страны. История же тенге – национальной валюты Республики Казахстан – началась с указа Президента Республики Казахстан от 15 ноября 1993 года, о котором накануне сообщили все средства массовой информации. Однако этому дню предшествовали долгие годы и месяцы кропотливой работы по созданию внешнего облика тенге.

После объявления независимости экономическая ситуация в стране требовала наличия валюты определенного состава. Изначально первый ряд тенге состоял из следующих номиналов: 1, 3, 5, 10, 20, 50 и 100 тенге. Один тенге состоял из 100 тиынов номиналом 1, 2, 5, 10, 20 и 50 тиын. Чтобы создать дизайн семи банкнот, была создана команда художников-дизайнеров под руководством Сулейменова Т., куда входили Алин М. К. и Дузельханов А. На их плечи легла необычная и весьма ответственная работа. Дизайн банкнот должен быть как эстетичным с точки зрения художественного замысла и оформления, так и достаточно практичным с точки зрения их дальнейшего массового производства, т.е. полиграфического печатания. Во-первых, необходимо было решить в принципе, какими будут банкноты с точки зрения исторической концепции. Эта концепция основывалась на общих принципах банкнот и литературном наследии народа. Вариантов существовало множество – поместить на банкнотах изображения исторических личностей или отразить важнейшие события древности, имевшие место на территории современного Казахстана; сюжеты из народных сказаний, сказок, эпосов или природные

ландшафты бескрайних степей, прекрасных гор и виды животного и растительного мира. Земля, богатая традициями, своими героями, природой и недрами, должна быть увековечена в таких казалося бы повседневных, и в то же время единственных в своем роде атрибутах новой страны. Из огромного количества различного материала, ссылок, в спорах и обоснованиях было принято решение на лицевую сторону банкнот поместить изображения исторических личностей, наиболее ярко отражающих культурное наследие Казахстана. Обратная сторона банкнот охватывает природные и архитектурные элементы, характерные для страны.

1 Тенге: Основное изображение на лицевой стороне – портрет философа, ученого и мыслителя Аль-Фараби, жившего на рубеже 9–10 веков в г. Отрар на юге Казахстана. Аль-Фараби является выдающимся представителем восточной ветви школы мысли, основанной Аристотелем, которую впоследствии унаследовали арабские культуры. Он написал более 100 трактатов, из которых до наших дней сохранилось только около 32. На обратной стороне банкноты изображены геометрические конструкции и формулы этого ученого.

3 Тенге: Суюнбай Аронулы является одним из самых ярких представителей демократического течения в поэзии и певческом искусстве, который известен своим талантом и способностью к импровизации. Будучи акыном, Суюнбай отражал в своих поэмах героическую борьбу казахского народа против завоевателей, описывал традиции и моральные устои людей, обличал социальные противоречия и негативные явления феодального строя. Славу Суюнбаю снискали его участия в айтысах, его выступления были очень эмоциональными и выразительными примерами словесной культуры. На обратной стороне помещено изображение гор Заилийского Алатау.

5 Тенге: Великий композитор Курмангазы Сагырбайулы был известным исполнителем инструментальной музыки, создавшим новое

течение сочинений для домбры – кюй. Всю свою жизнь он посвятил борьбе против социальной несправедливости и подавления, тирании и деспотизма правителей, за что подвергался гонениям со стороны властей, для которых свободолюбивые идеи композитора, его богатый и оригинальный музыкальный язык доставили немало неудобств. Обратная сторона представляет собой изображение комплекса мавзолеев.

10 Тенге: Чокан Валиханов – выдающийся ученый, просветитель и демократ, исследователь истории и культуры Казахстана и Средней Азии. На формирование мировоззрения этого великого сына казахского народа оказали русские писатель Ф. М. Достоевский и путешественник – географ П. П. Семенов-Тяньшанский. Его исследовательские труды, созданные после посещения Кашгарии, Семиречья, Киргизии и Восточного Туркестана, ставят его в один ряд с самыми известными первооткрывателями и путешественниками из Европы и Азии. Прожив короткую жизнь, он блеснул ярким метеором на историческом небосклоне Казахстана. На обратной стороне банкноты показан ландшафт с видом на гору Ок-Жетпес.

20 Тенге: Абай (Ибрагим) Кунанбаев был великим поэтом и мыслителем казахского народа, основателем казахского литературного языка. Его литературные труды представляют собой абсолютно новую стадию в развитии как художественного, так и социально-политического и философского мышления общества в то время. Тщательно изучив культурное состояние родного народа и великие труды русских, европейских и восточных гигантов мысли и поэзии, он тем самым значительно расширил горизонты казахской литературы, которая получила такие шедевры, как переводы на казахский язык работ Пушкина, Гете и др. На обратной стороне банкноты помещен рисунок охотника с ястребом по мотивам работ Абая.

50 Тенге: Хан Абулхаир для своего времени и для истории в целом был и остается дипломатом, военным и государственным деятелем, которому в силу своих организаторских способностей и дара командира удалось положить конец Джунгарскому нашествию на казахскую землю. Именно Абулхаир, будучи дальновидным политиком и находясь в условиях постоянной угрозы захвата Китайской Империей и Джунгарами, выбрал защиту Российской Империи в целях сохранения казахского государства. На обратной стороне банкноты показаны петроглифы – наскальные рисунки – найденные в горах Мангистау и представляющие собой древнее искусство Казахстана.

100 Тенге: Казахский хан Аблай-Хан, потомок Чингиз-Хана, был самым авторитетным

государственным деятелем Центральной Азии в 18 веке. В первой половине этого столетия он проявил себя в качестве талантливого организатора и храброго воина в борьбе против Джунгарских завоевателей, за что был провозглашен батыром. Дальнейшая его деятельность была направлена на укрепление стабильности политической ситуации в стране, повышение ее престижа и расширение экономических и культурных связей между казахами и другими народами региона. Этот храбрый воин, мудрый политик и дипломат был воспет в народных легендах и поэмах за свой интеллект, дерзость, силу воли и крепость духа. На обратной стороне этой банкноты изображен фрагмент мавзолея Ходжа Ахмета Яссави.

Определив исторический ряд личностей, чьи портреты будут изображены на первых казахстанских банкнотах, художники столкнулись со второй трудностью – необходимостью наиболее точно воспроизвести их внешность. Сложность заключалась в том, что изображений большинства этих деятелей не существовало. Например, никто не знает, как на самом деле выглядел Аль-Фараби. В свое время его портрет, который мы сегодня видим на банкнотах и к которому так привыкли, был канонизирован Академией Наук Советского Союза, т. е. был принят в качестве стандарта. Однако стоило немалого труда обнаружить его в трудах ученых, хранящихся в архивах. Портрет хана Абулхаира был найден в работах английского путешественника Аткинсона, а портрет Аблай-Хана – из русских источников. Образ Суюнбая списан с работы основоположника живописи в Казахстане А. Кастеева.

Для того, чтобы создать деньги, требуется не только умение рисовать. Банкноты – это сложные по техническому исполнению, по закладываемым в них элементам защиты и использованию технологических процессов образцы полиграфического искусства высшего класса. Все эскизы, рисунки, портреты и другие элементы должны основываться на строгих законах полиграфии. Здесь на помощь казахстанским художникам пришли иностранные специалисты с многовековым опытом полноцветной сложнейшей техники печати таких документов. Мастера из Великобритании внесли свой вклад в рождение новых банкнот именно с точки зрения технического воплощения художественных идей. В функции дизайна банкнот входит не только их эстетическое содержание, но и защищенность от подделок. По совокупности элементов защиты, используемых технических приемов, сложности исполнения, казахстанский тенге находится в одном ряду с ведущими мировыми образцами действующих валют, а по некоторым аспектам даже

превосходит их. Можно сказать со всей определенностью и уверенностью, что эти дизайны денежных знаков рассчитаны не на один день, а будут служить гражданам своей страны и многим поколениям в будущем образцом истинного искусства, исторической энциклопедией и примером умения, знания и преданности своему делу мастеров высочайшего класса.

После выпуска первого ряда тенге, ознаменовавшего собой действительность независимости молодой страны, возникла необходимость ввода банкнот более высокого номинала. Так появилось семейство новых банкнот, связанных между собой единой идеей, замыслом и исполнением. Выдержанные в едином стиле, банкноты в 200, 500, 1 000 и 2 000 тенге являются результатом окрепшего и отточенного мастерства. Строгая цветовая гамма, увеличение количества степеней защиты, внедрение новых технических подходов свидетельствовали о высоком уровне профессионализма, которого достигли отечественные художники-дизайнеры. Особняком в этом ряду находится банкнота номиналом в 5 000 тенге, которую специалисты в данной области по праву признали произведением искусства. Новые технологии в области промышленного производства денежных купюр – рельефность изображений, металлический блеск чернил, различная высота цифр, усложненный водяной знак – вот далеко не полный перечень отличительных особенностей этой банкноты.

Возвращаясь к истории создания национальной валюты Казахстана, необходимо упомянуть о том, что первые разменные деньги – тияны первоначально были выпущены в бумажном исполнении. Только из-за чрезвычайно сжатых сроков, отведенных на введение национальной валюты Казахстана, что в свою очередь диктовалось экономической ситуацией, вновь образованный Национальный Банк Казахстана принял решение отпечатать доли тенге в бумаге, так как выпуск металлических монет задерживался. Группа молодых художников-дизайнеров, под руководством М. К. Алина разработала и внедрила изображения первых казахстанских «копеек». Основными элементами на тиянах являются мотивы национальных орнаментов и узоров, графические изображения животных и птиц, схематическая композиция их традиционного казахского жилья – юрты – домашнего скота и деревьев.

Ход исторического развития человечества обусловил появление монет. В настоящее время принято считать, что первые монеты появились в Китае в XII в. до н. э. Столь же древними являются первые монеты Индии и Ассирии. На территории Кипчакии, которая совпадает с границами нашего суверенного Казахстана, уже в середине века имели

собственную серебряную и медную монету: первая называлась тангоу (тенге), вторая – пулоу (пул) «(М. Барманкулов)».

Монеты – оригинальный и важный исторический источник. Они донесли до нас целые портретные галереи исторических лиц, изображения различных памятников, отразили в своих рисунках мифологические сюжеты, бытовые сцены.

«Отражение целого круга идей и понятий в изображениях и надписях, имена и даты, встречающиеся на монетах, материал и техника изготовления, вес – как элемент метрологии – все это делает монеты очень благодарным материалом для разностороннего изучения экономической и политической истории народов, их материальной и духовной культуры». (Спаский И. Г. «Русская монетная система». 1962 г. – С. 16, 17.)

Монеты и в настоящее время используются государствами для увековечения исторических событий, памятников культуры, выдающихся деятелей, в ознаменование юбилейных дат, достижений в области культуры и спорта. Они являются своего рода «визитными карточками» страны и исторической эпохи.

Республика Казахстан, как суверенное государство, ввело в обращение свою национальную валюту «тенге» в ноябре 1993 года. В 1994 году взамен разменных бумажных тиянов, были выпущены металлические монеты номиналом 2, 5, 10, 20 и 50 тиян из латуни. В настоящее время на территории Республики Казахстан имеют хождение монеты денежного обращения из сплава «нейзильбер» образца 1993 года номиналом в 1, 3, 5, 10 и 20 тенге, образца 1997 года номиналом 1, 5, 10 тенге из сплава «нибрасс» и 20, 50 тенге из сплава «нейзильбер». Выпуск в обращение монет денежного обращения образца 1997 года (новый монетный ряд) продиктован стремлением сделать монеты максимально удобными для их использования населением, снижением металлоемкости, а также введением дополнительного номинала монеты в 50 тенге. Металлические монеты обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан.

Наряду с монетами денежного обращения в Республике имеют хождение юбилейные и памятные монеты. Юбилейные и памятные монеты обладают платежеспособностью в соответствии с обозначенным на них номиналом, но основное их назначение – культурно-просветительное. Как правило, они выпускаются строго ограниченным тиражом и предназна-

чены для продажи на территории Республики Казахстан и за рубежом по коллекционной стоимости.

Первыми юбилейными монетами в Республике Казахстан стали 5 серебряных монет достоинством 100 тенге, выпущенные в честь 150-летия со дня рождения Абая Кунанбаева – выдающейся личности в общественной и культурной жизни Казахстана прошлого века. Первой памятной серебряной монетой, изготовленной Казахстанским монетным двором с качеством чеканки «proof» (высшее коллекционное), стала монета «Рубеж тысячелетий», выпущенная в обращение в 1999 году. Всего за период 1995–2000 годы были выпущены одиннадцать памятных и юбилейных монет из сплава «нейзильбер», девять серебряных и одна золотая монеты качества «proof».

Монетная продукция может быть поделена на юбилейные (памятные или коллекционные) и инвестиционные монеты. Инвестиционные монеты – это так называемые «слитковые» монеты из золота, иногда из платины. Их цена основывается на каждодневных колебаниях рыночных цен на драгоценные металлы. Монеты из драгоценных металлов можно купить и продать не только в Казахстане, но и во всем мире, их так же можно коллекционировать, так как с годами их стоимость только увеличивается.

Изготовителями золотых инвестиционных монет до настоящего времени являлись всего пять стран: Канада (Кленовый лист), Австрия (Венская филармония), США (Орел), Австралия (Самородок Кенгуру), Китай (Панда).

Республика Казахстан в 1996 году выпустила в обращение свою инвестиционную монету (Шелковый Путь) образца 1995 года. Шелковый Путь – название великого торгового караванного пути, известного с первых веков нашего тысячелетия, который просуществовал до XV в.

«Шелковый Путь» – инвестиционная золотая монета, имеющая наивысшую чистоту 999,9/1 000. Она изготовлена по самым точным стандартам (вес монеты, чистота металла) Австрийским Монетным двором. Монеты изготовлены обычным качеством и предназначены для продажи населению.

Многие советники по инвестированию сегодня рекомендуют золотые монеты как прочную защиту от валютной нестабильности, изменчивости рынка и иных финансовых рисков, надежное финансовое вложение.

По данным зарубежных экспертов, доходность вложений в монеты на мировом рынке превосходит многие другие варианты. За последние 20 лет монеты приносили своим владельцам в среднем 15,1% в год, в то время как вложения в золото – 12,8%, в китайский фарфор – 12%, в нефть – 9,9%, в предметы искусства – 8,8%, в недвижимость – 7,7% (журнал «Деньги» № 37(47) 16 сентября 1995 г.).

Для нумизматов и всех, кто интересуется историей денежного обращения в Казахстане, выпущен рекламный каталог «Монеты Казахстана», который содержит информацию обо всех монетах, выпущенных Национальным Банком Казахстана за период с 1993 по 2000 годы. Информация включает описание монет на государственном, русском и английском языках, сведения о тираже, размерах, пробе сплава и массе, и сопровождается цветными фотографиями монет. Дополнительную информацию можно так же получить в сети Интернет по адресу <http://www.nationalbank.kz>.

На основании концепции выпуска юбилейных и памятных монет на период с 2001 по 2005 годы, Национальный Банк Казахстана планирует дальнейший выпуск монет из медно-никелевого сплава и благородных металлов, посвященных памятникам архитектуры, истории, культуры, событиям и выдающимся личностям в истории Казахстана. В 2000 году выпущены следующие монеты: памятная монета, посвященная 55-летию Победы в Великой Отечественной войне 1941–1945 годов, 100-летию со дня рождения С. Муканова, юбилейные монеты из золота, серебра и нейзильбера, посвященные 1 500-летию Туркестана, серебряные монеты «Солярное божество» из серии «Петроглифы Казахстана», и «Снежный барс» из серии «Красная книга Казахстана».

В 2001 году готовятся к выпуску три юбилейные монеты в честь 10-летия независимости Казахстана, одна золотая монета «Человек в золотой одежде» из серии монет «Архитектурные и исторические памятники», серебряные монеты: – «Наркобыз» из серии «Прикладное искусство», «Умай» из серии «Петроглифы Казахстана», «Сайгак» из серии «Красная книга Казахстана».

Последние разработки в области дизайна и изготовления денежных знаков позволяют предположить, что национальная валюта, как символ независимого суверенного Казахстана, будет служить воплощением великого прошлого, доказательством уверенного настоящего и залогом светлого будущего нашей страны.

История развития Департамента бухгалтерского учета Национального Банка

Шалгимбаева Н. Т.

(Департамент бухгалтерского учета Национального Банка)

Сначала было подразделение бухгалтерского учета казахстанской конторы Госбанка Советского Союза.

Пожалуй, уже тогда казахстанскую контору представляли одни из самых лучших специалистов Госбанка СССР. В Москве и союзных республиках не раз отмечали «казахов» во главе с Борисом Рябовым, как наиболее эффективную команду. Казахстан даже являлся неким полигоном для апробации финансовых новшеств, которые внедряли в Союзе. И сегодня Казахстан традиционно открыт для обмена опытом: как и 10 лет назад, в стенах Национального Банка можно наблюдать азербайджанских, армянских, украинских, таджикских, узбекских и др. коллег – делегатов за передовыми знаниями.

Уже в начале 90-х, при Рябове, Национальный Банк практически не зависел от России. Успели внедрить корреспондентские счета государственных банков (коммерческих банков тогда еще не было). Потом был принят закон о Национальном Банке. Потом... А пока, – распался СССР.

С провозглашением суверенитета Казахстана, подразделение бухгалтерского учета казахстанской конторы в составе Национального Банка именовалось Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

К тому времени у нашей республики имелась новая необходимость – строить взаимоотношения (и не только взаиморасчеты) с другими странами с позиции независимого государства. Вместе с тем, как никогда острой, стала потребность привести в рабочее состояние систему учета внутри страны. Требовалась команда, способная с филигранной точностью осуществить все это!

Коллектив Управления бухгалтерского учета и отчетности, штатной численностью 11 человек, возглавляемый Наилией Абдулиной, был первым, для кого стала делом

жизни разработка методологии бухгалтерского учета в банках.

Ставка была сделана на:

- кратчайшие сроки в урегулировании вопросов установления корреспондентских отношений с государствами бывшего Советского Союза и дальнего зарубежья; в подготовке нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и отчетности в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковской деятельности, в подготовке ответов на запросы банков, министерств, ведомств и предприятий;
- осуществление методического руководства областными управлениями Национального Банка в области бухгалтерского учета;
- патриотизм людей.

Основы реформирования бухгалтерского учета в банковской системе были заложены в 1992 году с целью привлечения иностранных капиталов в казахстанскую экономику. Инвесторам было сложно анализировать нашу отчетность из-за большой разницы методологии учета. Поэтому Международный Валютный Фонд настоял на том, чтобы Казахстан постепенно начал переход на Международные стандарты бухгалтерского учета, по которым работает цивилизованный финансовый мир.

У бухгалтеров Национального Банка появилась возможность изучать новые стандарты бухучета. Управление переименовывается в Главное управление бухгалтерского учета и отчетности, состоящее из управления бухгалтерского учета, управления межбанковских расчетов, отдела бухгалтерской и статистической отчетности. Управление межбанковских расчетов принимает участие в работе по переходу на расчеты со странами бывшего Советского Союза через единый корреспондентский счет и в централизации корреспондентских счетов банков второго уровня. 1 декабря

1992 года в Главном управлении бухгалтерского учета создается новый отдел – отдел реформы бухгалтерского учета и отчетности, занимавшийся в дальнейшем реформой бухгалтерского учета в Национальном Банке и банках второго уровня, приведением бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами.

Дали людей. В это время штатная численность Главного управления под руководством Н. Абдулиной составляла 31 человек. Со стороны МВФ практическая помощь оказывалась в виде консультаций и проведения семинаров по международным принципам бухгалтерского учета.

Конечным итогом этой работы стала разработка и введение в действие нового плана счетов в Национальном Банке и банках второго уровня. В ходе работы над новым планом счетов работники Главного управления бухгалтерского учета и отчетности направлялись в командировки в зарубежные страны для ознакомления с опытом зарубежных банков в области бухгалтерского учета, приобретения знаний и навыков по международным стандартам бухгалтерского учета и применения их дальнейшем в работе над разработкой Плана счетов и совершенствованием бухгалтерского учета в Национальном Банке и банках второго уровня.

Решением Правления Национального Банка от 23.07.93 г. № 21 утверждается новая структура центрального аппарата Национального Банка, и Главное управление бухгалтерского учета и отчетности переименовывается в Департамент бухгалтерского учета и отчетности, состоящий из управления бухгалтерского учета, управления кассового исполнения Госбюджета, управления межбанковских расчетов, управления реформы бухгалтерского учета и управления статистической отчетности. Директором Департамента назначается Н. К. Абдулина.

В течение 10 лет была проведена огромная работа по реформированию бухгалтерского учета в банковской системе, его совершенствованию и приведению в соответствие с международными стандартами бухгалтерского учета.

Начиная с 1993 года, Департамент бухгалтерского учета и отчетности принимает совместно с Департаментом информатизации участие в автоматизации бухгалтерского учета в Национальном Банке и, соответственно, в разработке и внедрении в эксплуатацию новой автоматизированной информационной системы «Казакстан Ултык Банкінін Автоматизация Жоспары» (КУБАЖ).

В 1993 году 15 ноября Департамент принимает участие в введении казахстанской валюты – тенге, вплоть до пересчета изымаемых из обращения рублей старого образца.

Сложность бухучета того обмена заключалась в большой территориальной протяженности Казахстана. Ведь тенге нужно было вводить на всей территории страны одновременно. Обучить персонал во всех банках и филиалах. Собрать у населения рубли, пересчитать, зачислить на счета, проконвертировать, выдать тенге.

Надо сказать, все прошло хорошо. Банковская система, понимая сложность сложившейся ситуации, сплотилась вокруг Национального Банка, очень слаженно провела обмен, четко исполняя инструкции Национального Банка (в том числе, Правила организации работы и бухучета в период обмена денег).

Департамент бухгалтерского учета и отчетности с 1995 года занимается планированием бюджета Национального Банка. В 1996 году Департамент занимается передачей расчетно-кассовых центров от Национального Банка Бюджетному Банку, также централизацией бухгалтерского учета отдельных операций (в частности, основных средств) Национального Банка. Кроме того, Департамент разрабатывает методы и принципы бухгалтерского учета в соответствии с проводимой в этой области политикой Национального Банка и Министерства финансов, в пределах компетенции Национального Банка подготавливает обязательные для банков и других кредитных учреждений нормативные правовые акты, определяющих правила ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности, составляет финансовый отчет Национального Банка, принимает участие в проводимой внешними аудиторами проверке годового отчета, разрабатывает структуру и штатное расписание, схему должностных окладов, планирует бюджет по Национальному Банку и хозрасчетным организациям.

Важным шагом в реформировании бухгалтерского учета в банковской системе явился переход в 1995–1996 годах к бухгалтерскому учету совершаемых операций методом начисления при признании доходов и расходов.

В апреле 1997 года директором Департамента бухгалтерского учета и бюджета назначена Рахметова С. К. В мае 1997 года Департамент бухгалтерского учета разрабатывает и утверждает на Совете директоров Национального Банка новую редакцию нового Плана счетов бухгалтерского учета в Национальном Банке Республики Казахстан и инструктивные материалы по вспомогательному учету всех совершаемых Национальным Банком операций.

С сентября 1997 года подразделение бухгалтерского учета именуется Департаментом бухгалтерского учета. Основными выполняемыми функциями являлись обеспечение единой методологической политики и принципов в области бухгалтерского учета и отчетности,

основанной на международных принципах и стандартах, составление финансовой и внутренней отчетности о деятельности Национального Банка и представление ее в заинтересованные подразделения Национального Банка, а также разработка правил и порядка оформления бухгалтерских процедур по всем проводимым операциям Национального Банка для всех его подразделений.

В конце 1997 года утверждены казахстанские стандарты бухгалтерского учета №№ 21 «Финансовая отчетность банков» и 22 «Доходы и расходы банков», в разработке которых принимали участие сотрудники Департамента бухгалтерского учета.

В результате проведенной в течение 1997 года работы по централизованной обработке информации перестроена система бухгалтерского учета Национального Банка. В ее основу были заложены принципы существования генеральной и вспомогательной бухгалтерий.

В течение 1998 года Департамент бухгалтерского учета продолжает принимать участие в автоматизации бухгалтерского учета в Национальном Банке и, соответственно, в разработке и внедрении в эксплуатацию новой версии автоматизированной информационной системы «КУБАЖ». 10 апреля 1998 года Департамент бухгалтерского учета совместно с заинтересованными подразделениями Национального Банка принимал участие в переходе на главную бухгалтерскую книгу Национального Банка. Департамент бухгалтерского учета принимает совместно с Управлением платежных систем участие в переходе от счетов МФО к новой платежной системе.

С образованием в составе Департамента нового структурного подразделения – отдела методологии бухгалтерского учета в банках второго уровня и страховых компаниях, в функции Департамента вошли такие функции, как обеспечение единой методологической политики и принципов в области бухгалтерского учета и отчетности банковской системы и страховых компаний, и, соответственно, разработка рекомендаций по применению методов и принципов бухгалтерского учета для банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и страховых компаний, разработка проектов нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и страховых и перестраховочных компаний, совершенствование Плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня Республики Казахстан и генеральный план счетов. Кроме того, Департаментом проводилась работа по дальнейшему совершенствованию действующих нормативных правовых актов Национального Банка по вспомогательному учету операций

Национального Банка и разработка по новым видам операций, заключаемых Национальным Банком.

Также, в 1998 году проводилась работа по внедрению покупного учета наличных денег национальной валюты Казахстана и в центральном аппарате Национального Банка; по централизации бухгалтерского учета корреспондентских счетов банков второго уровня.

В течение 1999 года был осуществлен переход на консолидированное составление финансовой отчетности Национального Банка (с учетом дочерних организаций), а в течение 2000 года были разработаны и утверждены Правила по составлению банками второго уровня консолидированной финансовой отчетности (постановление Правления НБРК от 25 февраля 2000 года № 11) и подготовлены соответствующие разъяснения.

С началом процесса реформ бухгалтерского учета в банковской системе велось постоянное совершенствование нормативной базы по вопросам бухгалтерского учета как в Национальном Банке так и в банках второго уровня.

В целях дальнейшего совершенствования и приближения к международным стандартам бухгалтерского учета в 2000 году для банков и страховых организаций были разработаны:

- стандарт бухгалтерского учета «Финансовая отчетность банков» (утвержден постановлением Правления НБРК от 24 августа 2000 года № 324 и направлен на согласование в Министерство финансов Республики Казахстан);
- методические рекомендации «Бухгалтерский учет в страховых организациях» и стандарт бухгалтерского учета «Учет и отчетность страховых организаций» (с учетом требований международной практики страхования), находящийся на согласовании в Министерстве финансов;
- в целях проведения макроэкономического анализа разработан Детализированный План счетов бухгалтерского учета для составления Главной бухгалтерской книги, утвержденный постановлением Правления НБРК от 24 августа 2000 года № 325.

В заключение хотелось бы вкратце описать существующую в настоящее время систему ведения бухгалтерского учета в Национальном Банке и участие в этой системе Департамента бухгалтерского учета.

В основу ведения в Национальном Банке бухгалтерского учета заложены международные и казахстанские стандарты бухгалтерского учета, а также передовые схемы построения операционной системы для осуществления бухгалтерского учета. Данная система построена на принципах существования генеральной и вспомогательной бухгалтерий,

а также разделения задач и функций между ними.

Генеральная бухгалтерия, которая входит в состав Департамента бухгалтерского учета, отвечает за проведение контроля за правильностью операций, совершаемых подразделениями вспомогательного учета. При установлении факта правильности или неправомерности совершенной операции или сделки используются нормативные правовые акты Национального Банка, регулирующие ведение вспомогательного бухгалтерского учета операций Национального Банка, и первичные документы, на основании которых были совершены операции или сделки. После проверки всех совершенных операций генеральная бухгалтерия утверждает данные операции и в операционной системе формируется Главная бухгалтерская книга Национального Банка.

Вспомогательная бухгалтерия, в свою очередь, подразделяется на фронт-офис и бэк-офис. К основным функциям фронт-офиса относятся проведение подготовительной работы для осуществления операции или сделки (изучение рынка, заключение договоров или составление паспортов сделок и так далее) и совершение самой операции или сделки.

После совершения операции или сделки соответствующие первичные документы передаются в бэк-офис для отражения последним операции или сделки в бухгалтерском учете (на счетах Главной бухгалтерской книги Национального Банка).

Среди проектов на ближайшую перспективу, над которыми сегодня работают в Департаменте бухгалтерского учета, можно назвать перевод банковской системы Казахстана к Международным стандартам финансовой отчетности (в частности, к МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», 22 «Объединение компаний», 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», а также к, так называемому, «параду справедливой стоимости» – МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка») и приобретение для Национального Банка и банков второго уровня общепанковских пакетов, позволяющих в соответствии с международными стандартами автоматизировать совершение операций и составление финансовой и управленческой отчетности.

История развития Департамента бухгалтерского учета продолжается.

Платежная система Республики Казахстан: ее становление и развитие

Злобин О., Ашыкбеков Е., Хайбуллин Д.
(Управление платежных систем Национального Банка)

Эффективное функционирование рыночной экономики зависит от наличия бесперебойно действующей платежной системы, которая выступает в качестве связующего звена между всеми субъектами экономической деятельности, тем самым, обеспечивая непрерывность производства и кругооборот товаров и денег.

Роль платежной системы заключается в обеспечении своевременного и эффективного перевода денежных средств между потребителем и поставщиком товаров и услуг, что способствует своевременному завершению, выполнения обязательств, принятых в результате экономической и финансовой деятельности. В связи с этим, эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующей в стране платежной системы. Для финансовых расчетов по операциям, количество которых в экономике постоянно растет, необходима эффективная безналичная система платежей. Неэффективная система платежей будет препятствием для заключения сделок и будет тем самым тормозить производительную экономическую деятельность. По этим причинам организация и функционирование платежной системы являются предметом пристального внимания Национального Банка.

Последнее десятилетие XX века во всем мире ознаменовано активным реформированием платежных систем, главным образом, вследствие усиления «технологичности» осуществления платежей и переводов денег. Совершенно очевидно, что технологическая революция в проведении платежей не могла обойти Казахстан, как раз в 90-е годы активно вошедшего в мировое сообщество в связи с обретением независимости и переходом к рыночной экономике. Положителен тот факт, что минуя промежуточные этапы, избегая ошибок западных стран в ходе становления новых платежных технологий, наша

страна, по сути, стала создавать платежную систему на базе самого передового зарубежного опыта. Ключевая роль в этом принадлежит Национальному Банку, осуществляющему целенаправленную работу по становлению платежной системы.

Система безналичных платежей Казахстана, унаследованная от прежней централизованной плановой системы и поддерживаемая Государственным банком бывшего Советского Союза, не подходила для рыночной экономики. Платежная система, да и вся банковская система, выполняли в сущности функции счетоводов, ведя финансовый учет централизованно планируемой экономической деятельности. Этот платежный механизм не был, да от него и не требовалось быть, особенно надежным и эффективным. Своевременность в движении финансовых потоков также не имела особого значения, поскольку способность вовремя оплачивать счета не являлась важным фактором при установлении экономических отношений. Кроме того, поскольку платежи гарантировались в рамках централизованной плановой экономики, участникам торговых операций не нужно было беспокоиться по поводу рисков платежной системы. И, наконец, в силу того, что операционные издержки, связанные с осуществлением платежей, не перекладывались на хозяйствующих субъектов в качестве их затрат, прямой стимул для эффективного функционирования платежной системы отсутствовал.

С переходом к рыночной экономике все эти факторы приобрели новое значение. В настоящее время широко распространено понимание и признание ключевой роли, которую платежные системы играют в рыночной экономике, являясь:

- жизненно важным элементом финансовой инфраструктуры экономики;
- необходимым каналом, обеспечивающим эффективное управление экономикой, в особенности, через денежно-кредитную политику;

– средством, содействующим эффективности экономики.

С введением собственной национальной валюты (ноябрь 1993 года) Национальный Банк проводит активную работу по реформированию платежной системы Республики Казахстан.

Начиная с 1994 года, Национальный Банк начал модернизацию платежной системы, чтобы ускорить прохождение платежей между банками и их клиентами, а также расширить перечень используемых платежных документов. Первым этапом реализации этой задачи стала подготовка нормативной правовой базы. В связи с чем, Национальным Банком разработаны и утверждены нормативные правовые акты, регулирующие порядок использования на территории Республики Казахстан различных платежных инструментов (векселей, чеков, гарантированных чеков, платежных карточек и т. д.).

В 1995 году на базе Национального Банка была создана первая клиринговая палата (Алматинская клиринговая палата), которая работала по методу многостороннего взаимозачета. В течение дня банки второго уровня обменивались обязательствами по платежам. Окончательные расчеты банки производили один раз в конце операционного дня по чистой позиции каждого участника. Благодаря этому, у банков в течение дня не отвлекалась ликвидность с их счетов. Основным недостатком данной системы было то, что банкам-участникам в конце дня приходилось производить обмен платежными поручениями на бумажных носителях. Это было обусловлено отсутствием опыта и нормативно закрепленного понятия «электронное платежное поручение».

В целях развития и совершенствования платежной системы Республики Казахстан в 1996 году при областных филиалах Национального Банка были созданы региональные клиринговые палаты, которые осуществляли межбанковский клиринг внутрирегиональных платежей.

С 1996 года Алматинская клиринговая палата реорганизована в Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов (КЦМР), в котором установлено современное оборудование и разработано программное обеспечение, позволяющее работать с электронными платежными поручениями, не требующими подтверждения на бумажных носителях. Это стало возможным после того, как понятие «электронное платежное поручение» было закреплено нормативными правовыми актами Национального Банка. Учредителем КЦМР является Национальный Банк.

Одним из ключевых моментов в развитии платежной системы республики стало создание на базе КЦМР системы крупных

платежей (СКП), осуществляющей расчеты на валовой основе и имеющей характеристики перспективной RTGS (системы валовых расчетов в режиме реального времени). Система крупных платежей в Казахстане начала функционировать с 1996 года. Для любой страны построение RTGS имеет наивысший приоритет в финансовой сфере. Наличие данной системы характеризует устойчивое функционирование банковской системы государства. Во всем мире действуют общепринятые стандарты, устанавливающие соответствующие требования к построению таких систем.

Одним из мероприятий, способствующих совершенствованию платежной системы, явилась централизация корреспондентских счетов банков второго уровня в центральном аппарате Национального Банка Республики Казахстан, которая была произведена в период с октября по ноябрь 1998 года. Централизация корреспондентских счетов позволила Национальному Банку оперативно осуществлять функции расчетного банка и банка банков, повысить эффективность контрольных функций над банковской системой и платежной системой.

С целью создания конкуренции на рынке розничных платежей и улучшения качества предоставляемых услуг в этой сфере банковской деятельности Национальным Банком с 1 августа 1999 года на территории Республики Казахстан была прекращена деятельность клиринговых палат при областных филиалах Национального Банка. После закрытия клиринговых палат при территориальных филиалах Национального Банка межбанковский клиринг осуществляют КЦМР и ТОО «Финансово-промышленная компания Тимей» (Северо-Казахстанская область).

В целях удовлетворения потребностей банковского и финансового секторов в эффективной и безопасной платежной системе с окончательными расчетами в тот же день, Национальным Банком была проведена работа по переходу на межбанковскую систему переводов денег. В итоге, в конце 2000 года Система крупных платежей КЦМР преобразована в межбанковскую систему переводов денег, которая осуществляет расчеты в режиме реального времени и отвечает всем основным требованиям, предъявляемым международными финансовыми организациями к системе платежей на валовой основе.

В настоящее время платежная система Республики Казахстан представлена межбанковской системой переводов денег (МСПД) и системой розничных платежей (СРП).

В целом по Республике с периода реорганизации Алматинской клиринговой палаты в КЦМР до сегодняшнего дня было проведено 40,3 млн. транзакций (платежные операции)

на 22,5 трлн. тенге. Количество и объем платежей, осуществленных в платежной системе Казахстана за этот период, приведены в рис. 1.

РИСУНОК 1

Количество и объем транзакций в платежной системе Казахстана



Как видно из рисунка, в платежной системе наблюдается постоянное увеличение количества транзакций и сумм платежей (среднемесячное увеличение количества платежей примерно составляет 8%, суммы – 14%). Также платежной системе характерно циклическое увеличение объема и количества платежей в конце каждого финансового года. Из диаграммы особенно заметно, что высокий темп роста в объеме платежей приходится на последние годы (в 2000 году объем платежей в сравнении с 1999 годом увеличился на 71,1% и составил 7,078 трлн. тенге, а в первой половине 2001 года в сравнении с соответствующим периодом

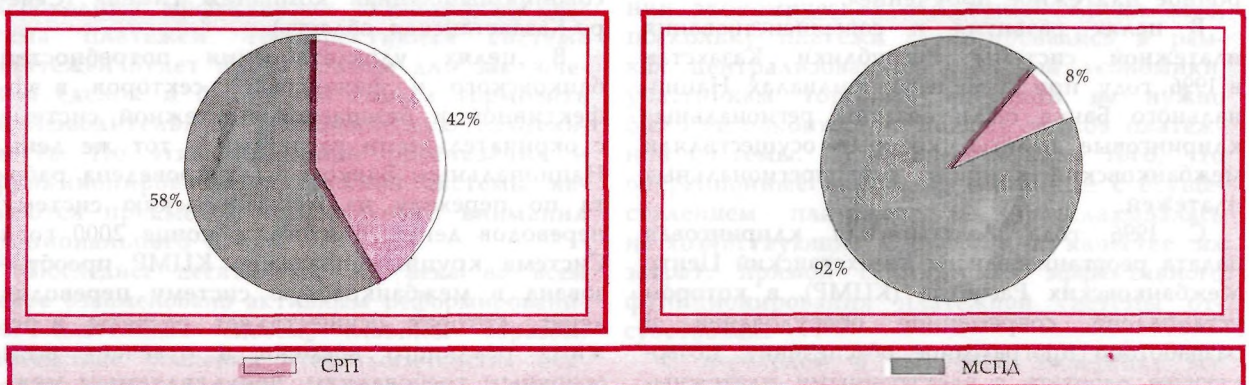
2000 года рост объема платежей составил 67,5%).

Оборот платежной системы за 2000 год в 2,7 раза превысил годовой объем ВВП, другими словами, платежной системе Казахстана требовалось бы примерно 4,4 месяца, чтобы осуществить операции, стоимость которых равна годовому ВВП страны.

Вместе с тем, в течение рассматриваемого периода (с 1996 по 2001 гг.) через МСПД были осуществлены 58% платежей, сумма которых составила 92% от общего объема всех платежей (рис. 2), проведенных в платежной системе Республики Казахстан.

РИСУНОК 2

Доля количества и доля объема платежей в платежных системах

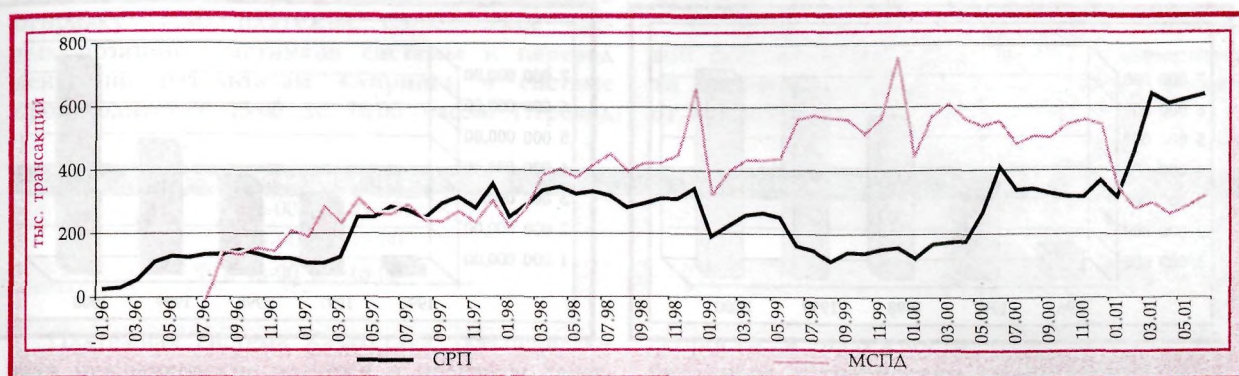


Из рис. 2 можно отметить, что доля SRP в общем объеме платежей незначительна, тогда как количество занимает почти половину всех платежей. При этом, количество платежей, осуществляемых в SRP, увеличивается, а в МСПД данная величина уменьшается, как это видно на рис. 3. Данное изменение можно объяснить политикой Национального

Банка, направленной на перевод всех мелких платежей в SRP для более устойчивого состояния МСПД. При этом, в качестве инструмента, оказывающего косвенное регулирующее воздействие на количество и объем платежей, осуществляемых в том или ином сегменте платежной системы, выступает ценовая политика.

РИСУНОК 3

Количество транзакций в платежных системах



МСПД КЦМР обеспечивает безотзывный и окончательный расчет в режиме реального времени в пределах доступных средств на счете пользователей. Назначение МСПД заключается в исполнении электронных переводов денег пользователей с отражением по их счетам, открытым в Национальном Банке, итоговых сумм, проведенных в течение одного операционного дня. Через систему осуществляются кредитовые и дебетовые переводы. Перевод денег в системе осуществляется в пределах суммы денег пользователя, переведенной им на счет системы в Национальном Банке и принятой им от других пользователей. Передача и прием сообщений в МСПД осуществляется только электронным способом в соответствии с установленными форматами.

На 01.01.01 г. в МСПД зарегистрировано 76 пользователей, в т. ч.:

- банков второго уровня - 47;
- областных управлений Казначейства - 16;

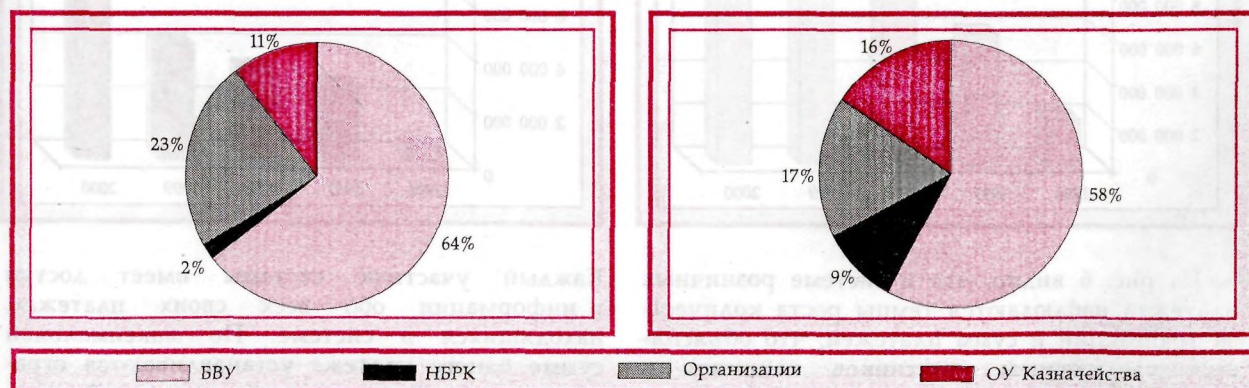
- организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций - 11;
- Национальный Банк Республики Казахстан;

- Банк - Кастодиан (Департамент монетарных операций Национального Банка).

Основную долю платежей в МСПД составляют платежи банков второго уровня (количество составляет 64%, а сумма транзакций - 58%) (рис. 4). МСПД является механизмом осуществления высокоприоритетных платежей, в связи с этим в данной системе также осуществляются бюджетные платежи областных управлений Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан. Количество платежей, проведенных областными управлениями Казначейства через МСПД, за 2000 год составило 693,5 тыс. платежных транзакций на сумму 1 062,1 млрд. тенге. Доля данных платежей по количеству составляет 11%, по сумме - 16% от общих объемов платежей в МСПД.

РИСУНОК 4

Количество транзакций и сумма транзакций, осуществленных в МСПД за 2000 год

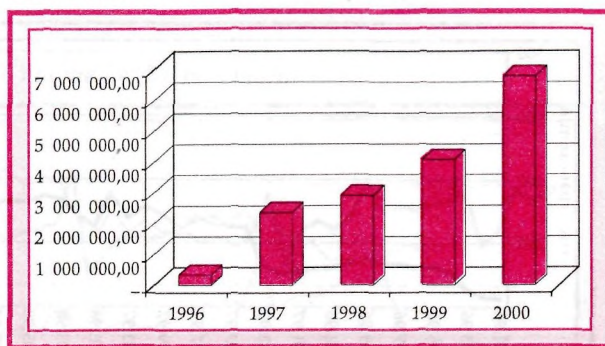
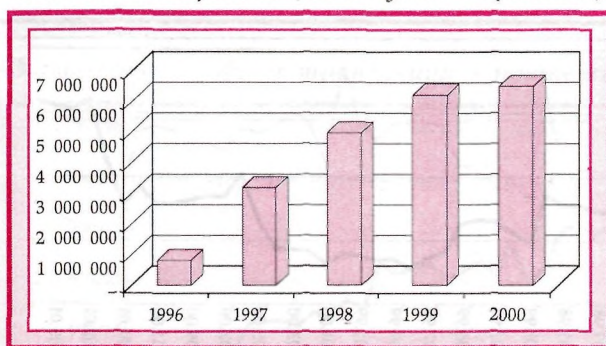


В целом по системе наблюдается тенденция значительного увеличения сумм платежей по сравнению с количеством платежей,

как это видно на рис. 5. Это объясняется тем, что основная масса мелких платежей перешла в систему розничных платежей.

РИСУНОК 5

Количество транзакций и сумма транзакций в МСПД



Среднее количество проводимых транзакций в день составляет 26 000, в пиковые дни – 38 500. Сумма всех транзакций, проводимых в МСПД в день, в среднем составляет 40 млрд. тенге, а в пиковые дни – 80 млрд. тенге.

Операционный день МСПД начинается в 9-00 и заканчивается в 20-00 часов.

В исключительных случаях Национальный Банк имеет право продлить операционный день до 24-00.

Цена на оказываемые услуги в МСПД зависит от времени проведения транзакций и используется как стимулирующий механизм для эффективного процесса проведения платежей:

Время проведения платежа	Стоимость в тенге за одну транзакцию
с 09-00 до 13-00	75
с 13-00 до 20-00	150
с 20-00 до 24-00	750

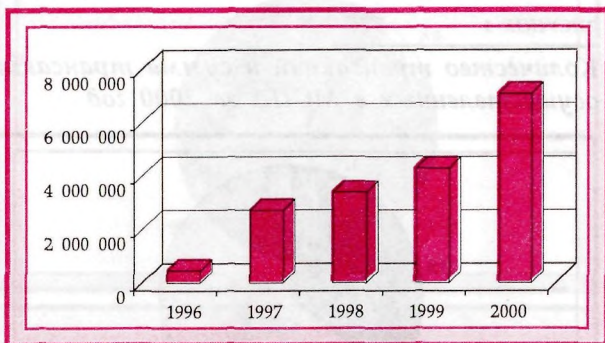
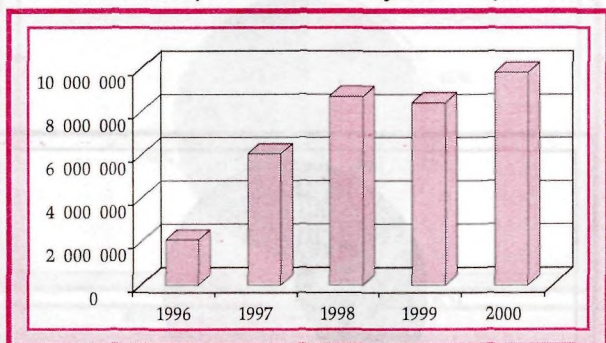
Как мы уже отметили, в настоящее время СРП представлена клиринговой системой КЦМР и клиринговой палатой при ТОО ФПК «Тимей».

На 01.01.01 г. участниками клиринговой системы КЦМР являлись 31 банк и 16

областных управлений Казначейства, Национальный Банк Республики Казахстан и Государственный центр по выплате пенсий. В ТОО ФПК «Тимей» обслуживается 6 банков-участников и Северо-Казахстанское областное управление Казначейства.

РИСУНОК 6

Количество транзакций и сумма транзакций в СРП



Из рис. 6 видно, что в системе розничных платежей наблюдаются темпы роста количества транзакций и сумм платежей, что объясняется увеличением участников клиринга и уменьшением тарифов на платежи.

На сегодняшний день в клиринговой системе КЦМР платежи в течение операционного дня отправляются с учетом устанавливаемых участником системы приоритетов.

Каждый участник системы имеет доступ к информации обо всех своих платежах, находящихся в системе. По максимальной сумме одного платежа устанавливаются ограничения (на сегодняшний день – 3 млн. тенге). Клиринговая система КЦМР позволяет круглосуточно принимать платежные сообщения с указанием даты валютирования (дата, в которую деньги должны быть получены

бенефициаром) до трех банковских дней. Использование даты валютирования дает участникам возможность заранее планировать отправление своих платежей. Определение чистых позиций участников системы и перевод денег по результатам клиринга в системе производится с 15.00 до 16.00 часов. Перевод

денег по результатам межбанковского клиринга осуществляется в межбанковской системе переводов денег.

Цены на услуги, оказываемые в клиринговой системе КЦМР, установлены в зависимости времени проведения платежа и не зависят от суммы платежей:

Время проведения платежа	Стоимость в тенге (за одну транзакцию)
с 16-00 до 09-00	12
с 09-00 до 13-00	15
с 13-00 до 16-00	30

Платежная система Казахстана, обеспечивающая межбанковские платежи и переводы денег, является на данном этапе наиболее продвинутой в постсоветском пространстве. Следует отметить, что платежная система нашей Республики высоко оценена консультантами международных финансовых организаций.

В современных условиях хозяйствующим субъектам Республики предоставляется широкий выбор платежных инструментов. Они имеют возможность выбрать тот инструмент, который наилучшим образом отвечает их потребностям по срокам исполнения, стоимости услуг банка, региональным особенностям и действующему законодательству. В целом, принимаемые Национальным Банком меры по развитию платежной системы направлены, главным образом, на максимальное и безотлагательное удовлетворение спроса на платежные услуги, обеспечение соответствия

скорости и надежности платежной системы реальным потребностям участников финансовых рынков в платежных услугах при одновременном сокращении или ограничении финансовых (системных) рисков, а также на создание благоприятного климата для использования и/или внедрения безналичных платежных инструментов (в противовес наличности).

Эффективное функционирование платежной системы имеет важное значение для Национального Банка с точки зрения выполнения им задач поддержания стабильности финансовой системы и успешного проведения денежно-кредитной политики. Поэтому дальнейшее совершенствование действующей платежной системы в части ее максимальной эффективности и надежности – одна из важных задач, стоящих перед Национальным Банком.

Ликвидация банков в Республике Казахстан: проблемы и перспективы

Иванова В. А.

(Управление контроля за ликвидационным процессом банков
и страховых (перестраховочных) организаций Национального Банка)

Реформирование экономики, улучшение инвестиционного климата, создание и рост предприятий с новыми формами собственности привели к формированию в республике рынка банковских услуг, появлению конкуренции в финансовом секторе экономики Казахстана. На повестку дня встал вопрос очищения банковской системы от маломощных и бесперспективных банков.

В течение 1994–1997 гг. Национальным Банком было принято решение о внесудебной ликвидации более сотни банков. Это было обусловлено сокращением количества банков второго уровня, как правило, с неудовлетворительным финансовым состоянием и ужесточением требований к уровню капитализации банков. Возникла проблема урегулирования вопросов прекращения деятельности банков.

Впервые вопросы ликвидации банков в Республике Казахстан были законодательно урегулированы в Законе от 14.04.93 г. «О банках в Республике Казахстан», однако, наиболее детально процедура ликвидации была регламентирована в Указе Президента Республики Казахстан от 31.08.95 г., имеющем силу Закона, «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Указ). Указом предусматривалось три вида и основания ликвидации банков: по решению акционеров – при наличии разрешения Национального Банка; по решению Национального Банка; по решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.

В случае отзыва разрешения на открытие банка и аннулирования лицензии на проведение банковских операций Национальному Банку предоставлялось право провести принудительную ликвидацию банка, которая осуществлялась назначенной им ликвидационной комиссией во внесудебном порядке и под его надзором.

В 1997 году банковское законодательство подверглось существенным изменениям.

Не были оставлены без внимания и вопросы ликвидации. В Указ было внесено изменение, предусматривающее принудительную ликвидацию банков только по решению суда и под его контролем, возможность проведения внесудебной ликвидации банков была исключена.

Таким образом, на протяжении 1997–2000 годов Национальный Банк осуществлял контроль за деятельностью ликвидационных комиссий банков, решение о принудительной (внесудебной) ликвидации которых было принято им до внесения 11 июля 1997 года изменений в банковское законодательство. В результате планомерной и целенаправленной работы в течение 1995–2000 годов был завершен ликвидационный процесс в 67 банках второго уровня, ликвидированных в принудительном (внесудебном) порядке.

Несмотря на то, что с 1997 года контроль за судебной ликвидацией банков находился в ведении суда, основной поток жалоб и обращений кредиторов этих банков поступал в Национальный Банк. Таким образом, Национальный Банк на протяжении 1997–2001 гг., в целях обеспечения защиты законных интересов кредиторов, не имея законодательно закрепленных полномочий по осуществлению контроля за деятельностью ликвидационных комиссий банков, ликвидируемых по решению суда и в добровольном порядке, оказывал методическую и практическую помощь председателям их ликвидационных комиссий (конкурсным управляющим), постоянно изучал проблемы ликвидации данных банков, рассматривал обращения вкладчиков, депутатов Парламента, Администрации Президента, Правительства по вопросам ликвидационного производства банков. Проблемы ликвидируемых банков решались во взаимодействии с Верховным Судом Республики Казахстан, Министерством юстиции, судьями, ОАО «Агентство по реорганизации и ликвидации предприятий».

Анализируя информацию, поступающую в Национальный Банк от ликвидационных комиссий, жалобы и письма кредиторов и государственных органов, Национальный Банк пришел к выводу, что в результате внесения в июле 1997 года изменений в банковское законодательство, предусматривающих принудительную судебную ликвидацию, в государстве произошло ослабление контроля за законностью ликвидационного производства и рычагов воздействия на ликвидаторов банков.

Так, например, имели место случаи длительного непроведения ликвидационного производства из-за неназначения судом ликвидационной комиссии банка, несоблюдения ликвидационными комиссиями пропорциональности и очередности при расчетах с кредиторами и иные нарушения законодательства.

Вместе с тем, несмотря на множественные жалобы кредиторов принудительно ликвидируемых банков на неправомерные действия ликвидационных комиссий, поступающие именно в Национальный Банк, в соответствии действующим на тот момент банковским законодательством, Национальный Банк был не вправе инспектировать деятельность их ликвидационных комиссий, что являлось препятствием для осуществления полномочий по защите прав и законных интересов кредиторов банков.

Кроме того, определенную тревогу вызывали внесенные изменения в банковское законодательство по вопросу добровольной ликвидации банков. Утратившее силу законодательство предусматривало возможность добровольной ликвидации банков только в случае завершения расчетов банка по его обязательствам, что изначально предотвращало нарушение прав кредиторов. Согласно же внесенным изменениям, проведение добровольной ликвидации стало возможным уже только при наличии балансового отчета, свидетельствующего о достаточности средств банка для расчетов по его обязательствам. Вопросы контроля за проведением добровольной ликвидации банков законодательством урегулированы не были.

Таким образом, несовершенство законодательства, ослабление контроля за деятельностью ликвидационных комиссий банков, ликвидируемых по решению суда, отсутствие контроля за добровольно ликвидируемыми банками, нарушения прав и законных интересов кредиторов в процессе осуществления ликвидационных процедур, стало основанием для подрыва доверия населения к банковской системе Республики Казахстан, поскольку законность и качество проведения процесса ликвидации банков является одним из показателей ее эффективности.

Так, во избежание ущемления прав кредиторов, в целях разработки рычагов воздей-

ствия на ликвидационные комиссии в случае нарушения ими законодательства, возникла необходимость жесткого контроля со стороны Национального Банка за ходом добровольной и принудительной (судебной) ликвидации банков и введения в республике единого порядка ликвидации банков.

12 марта 2001 года введен в действие Закон от 02.03.01 г. № 162-II «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности» (разработчиком данного Закона являлся Национальный Банк), согласно которому за ним были закреплены полномочия по осуществлению контроля за ликвидационными комиссиями банков, ликвидируемых в принудительном и добровольном порядке.

Согласно внесенных в законодательство изменений и закрепления за Национальным Банком новых функций и полномочий, проведены проверки деятельности ликвидационных комиссий наиболее проблемных банков, ликвидируемых по решению суда и в добровольном порядке. Проверками охвачены вопросы выполнения ликвидационными комиссиями первоочередных мероприятий по ликвидации банков, состояния работы по реализации собственного и залогового имущества, взыскания займов с дебиторов банков, расчетов с кредиторами и др.

В ходе проверок выявлен ряд нарушений. Так, согласно действующему законодательству, ликвидационная комиссия на первоначальном этапе ликвидации банка должна опубликовать информацию о ликвидации, а также о порядке и сроке заявления претензий его кредиторами в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции на государственном и русском языке, принять меры к выявлению кредиторов и получению задолженности, письменно уведомить кредиторов о ликвидации банка, провести сверку и закрытие счетов, открыть текущий счет ликвидируемого банка, провести инвентаризацию имущества (активов) банка, его оценку. На практике же зачастую имеют место случаи, когда информация о ликвидации банка публиковалась ликвидационными комиссиями в районных (областных) газетах, не являющихся официальными печатными изданиями центрального органа юстиции, а публикации на государственном языке не производились вообще. Ликвидационными комиссиями не проводилась сверка корсчета с данными баланса на начало ликвидации, ревизия кассы, инвентаризация имущества. Письменное уведомление кредиторов о ликвидации банков или не проводилось вообще, либо уведомлялись лишь некоторые из них.

Одним из грубейших нарушений в деятельности ликвидационных комиссий банков, ликвидируемых по решению суда и добро-

вольном порядке, являлась продажа имущества банка без проведения его оценки с привлечением экспертов.

Необходимо также отметить, что проведению Национальным Банком всесторонних, объективных и полных проверок препятствовало отсутствие в некоторых банках необходимых бухгалтерских и юридических документов: балансов на начало ликвидации и дату проверки, оборотно-сальдовых ведомостей, сведений о движении денежных средств по текущему счету и кассе и т. д. Зачастую в ликвидируемых по решению суда банках аналитический учет хозяйственной деятельности вообще не ведется, поскольку программы бухгалтерского учета уничтожены.

Вернемся еще раз к проблеме добровольной ликвидации банков. Как было сказано выше, в идеальном варианте проведения добровольной ликвидации банка, ликвидационная комиссия должна полностью рассчитаться со всеми кредиторами, а оставшееся имущество распределить между его акционерами. Однако, как показала практика, идеальный вариант проведения ликвидации имеет место далеко не во всех добровольно ликвидируемых банках. Так, вскоре после передачи Национальному Банку контрольных полномочий за добровольную ликвидацией банков, из информации, представляемой ликвидационной комиссией одного из банков, было установлено, что, несмотря на имеющееся разрешение на добровольную ликвидацию, средств банка недостаточно для расчетов по всем его обязательствам. Данная ситуация возникла в связи с тем, что из-за отсутствия контроля, ликвидационной комиссией не соблюдался график ликвидации банка, утвержденный общим собранием его акционеров и представленный в Национальный Банк для получения разрешения на добровольную ликвидацию. Так, не была активизирована претензионно-исковая работа по взысканию ссудной задолженности с должников банка, выявлено, что все договора залога оформлены с нарушениями норм действующего законодательства, не обеспечена сохранность залогового имущества, реализация собственного и залогового имущества осуществлена без его оценки, не проведена инвентаризация активов и имущества банка, письменно не уведомлены все кредиторы, не составлен промежуточный ликвидационный баланс, нарушена установленная законодательством очередность при удовлетворении требований кредиторов банка. В разрешении сложившейся ситуации Национальным Банком предприняты меры к возбуждению судом дела о банкротстве данного банка и переводе его на принудительную ликвидацию.

Какой смысл в переводе неплатежеспособных банков на принудительную ликвидацию, ведь, казалось бы, если у банка нет средств для расчетов с кредиторами при доброволь-

ной ликвидации, откуда они возьмутся при переходе на принудительную ликвидацию? Смысл в этом есть, поскольку банковским законодательством предусмотрено, что лицо, ранее являвшееся первым руководителем (председателем правления), заместителем руководителя, главным бухгалтером банка в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации банка, признанного банкротом, не может быть назначено на должность руководящего работника банка. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации банка, т. е. законодательная установлена определенная санкция за заведомо «ложную» добровольную ликвидацию банка, а также ограничение для руководящих работников принудительно ликвидируемых банков на открытие и участие в деятельности вновь создаваемых банков.

Таким образом, на сегодняшний день Национальный Банк обеспечивает контроль за ликвидацией 48 банков, из которых 25 ликвидируется в принудительном (внесудебном) порядке, 18 – по решению суда; 3 – в добровольном порядке.

В настоящее время Национальным Банком принимаются меры к совершенствованию методов контроля за деятельностью ликвидационных комиссий банков, выявлению и разрешению актуальных проблем, сдерживающих завершение их ликвидационных процессов.

Особое внимание уделяется проблемам ликвидационного производства, возникающим в процессе ликвидации банков, ликвидируемых в судебном порядке. Как правило, основная доля активов названных банков не имеет реального обеспечения, представляя собой убыточные кредиты, кредиты, не обеспеченные залогом, кредиты со спорным залоговым имуществом. Изучение в ходе проверок отдельных банков кредитных досье показало, что в основном договора залога оформлены с нарушением норм действующего законодательства, отсутствует их регистрация в соответствующих органах, нет документов, подтверждающих право собственности на залог.

Наряду с этим, ликвидационные комиссии, взыскивая займы, сталкиваются со следующими фактами, негативно влияющими на результаты и эффективность претензионно-исковой работы: неплатежеспособность основной массы должников банков либо их фактическое отсутствие; длительное исполнение/неисполнение судебными исполнителями решений, вынесенных в пользу ликвидационных комиссий банков; утеря судебными исполнителями приказов; подача исков о взыскании ссудной задолженности с должников банков-нерезидентов, находящихся за пределами Республики Казахстан, а также длительность исполнения

состоявшихся судебных решений по данной категории должников; утеря кредитных дел до ликвидации банков и др.

На основании изложенного формируется вывод, что ссудная задолженность в своем большинстве является трудно взыскиваемой, либо не взыскиваемой вообще, из чего следует, что в настоящее время отсутствует реальная перспектива полного удовлетворения требований всех кредиторов ликвидируемых банков.

Одной из немаловажных причин, сдерживающих завершение ликвидации банков является отсутствие у ликвидационных комиссий банков средств для оплаты государственной пошлины при предъявлении в суды исков о взыскании ссудной задолженности и признании банкротами несостоятельных и отсутствующих должников. Данная проблема не только затягивает ликвидационный процесс, но и затрудняет возможность расчетов с кредиторами банка, тем самым, ущемляя их законные интересы.

Учитывая, что кредиторами в основной своей массе являются малообеспеченные граждане, пенсионеры, т. е. социально незащищенные слои населения, Национальный Банк обратился за содействием в решении этого вопроса в Генеральную прокуратуру республики. Таким образом, для продвижения претензионно-исковой работы ликвидационных комиссий банков, Национальным Банком организована работа с органами прокуратуры по поддержанию в суде исков в интересах ликвидационных комиссий, с судами и Министерством юстиции – по проблемам исполнительного производства.

Также, по инициативе Национального Банка в Кодексе «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (введение Кодекса в действие установлено с 01.01.02 г.) урегулированы отношения, возникающие в период ликвидации юридических лиц. Так, в соответствии со статьей 501 Кодекса, ликвидационные комиссии принудительно ликвидируемых банков освобождаются от уплаты государственной пошлины в судах по искам о взыскании ссудной задолженности и о признании должников ликвидируемых банков банкротами.

При осуществлении ликвидационных процедур у ликвидационных комиссий зачастую возникают проблемы по признанию в судебном порядке несостоятельных или отсутствующих должников банков банкротами. Данная процедура является практически невозможной ввиду отсутствия кандидатур конкурсных управляющих и средств для оплаты их деятельности.

Кроме того, в ряде банков из-за отсутствия средств не производится выплата заработной платы работникам ликвидационных комиссий, не оплачивается арендная плата, коммуналь-

ные и иные услуги. Отсутствуют необходимые для работы помещения, компьютерная, факсовая и телефонная техника. Создавшаяся ситуация в этих банках вызывает особую тревогу, поскольку ликвидационный процесс в них практически приостановлен.

Национальный Банк изучает каждую проблемную ситуацию, возникающую в деятельности ликвидационных комиссий банков. Председателям ликвидационных комиссий и конкурсным управляющим направляются письма с разъяснениями норм действующего законодательства, даются конкретные рекомендации по устранению нарушений в процессе ликвидации и разрешению проблемных вопросов.

Национальным Банком постоянно совершенствуется нормативная правовая база, регламентирующая процессы ликвидации банков. Так, разработана Инструкция о порядке завершения ликвидационного процесса в банках, деятельность которых прекращена в принудительном (внесудебном) порядке, в соответствии с действующим законодательством приведены Правила организации и проведения аукционов и конкурсов коммерческих предложений по продаже имущества ликвидируемых банков в Республике Казахстан. Разработана и утверждена Советом директоров Национального Банка Унифицированная форма отчета о ликвидации и ликвидационного баланса банков, ликвидируемых в принудительном (внесудебном) порядке, для публикации в официальных печатных изданиях центрального органа юстиции.

В целях оказания методологической и практической помощи ликвидационным комиссиям банков, ликвидируемых по решению суда и в добровольном порядке, разработаны, утверждены и зарегистрированы в Министерстве юстиции Правила добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан, в стадии согласования находится проект Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан, также ведется работа над проектом Правил о формах отчетов, промежуточном ликвидационном балансе, ликвидационном балансе ликвидируемых банков в Республике Казахстан.

Однако, создание Национальным Банком единой системы контроля за ликвидационным процессом банков – это только первоначальный этап преобразования сложившегося порядка ликвидации банковских учреждений. Как показал мировой опыт ликвидации банков (США, Испания, Колумбия и др.), ликвидационный процесс носит наиболее эффективный характер, когда он осуществляется на профессиональной основе самостоятельным, неподотчетным суду, учреждением.

Так, например, в США с 1933 года функционирует Федеральная корпорация по страхованию депозитов (ФКСД), на которую Конгрессом

США возложены функции страхователя депозитов, надзорного органа и конкурсного управляющего (ликвидатора).

В качестве конкурсного управляющего, указанная организация выполняет функции реализации активов, проведения претензионно-исковой работы с должниками банков, а также обеспечивает оперативное и наиболее полное удовлетворение требований кредиторов банков.

Результативность деятельности ФКДС подтверждается более чем шестидесятилетним стажем ее функционирования, а также достаточно высоким уровнем доверия со стороны населения к банковской системе.

Таким образом, опыт показывает, что децентрализованный метод ликвидации хорош лишь при банкротстве «маленьких» банков, а также при отсутствии крупных кризисов в банковской системе. В условиях же перехода банков на международный уровень стандартов, их укрупнения, предпринимаемых мер по созданию доверия к банковской системе страны, необходимо создание определенной структуры со своими стандартными процедурами и методами работы с ликвидируемыми банками (в целом) и реализации их активов (в частности), способной обеспечить стопроцентный возврат выданных кредитов и наиболее полное удовлетворение требований кредиторов, способной нейтрализовать отрицательное влияние банкротства крупных банков на финансовое благополучие нации.

Однако, создание в настоящее время в Казахстане самостоятельного учреждения, аналогичного ФКСД, практически невозможно по причине отсутствия у большинства ликвидируемых банков каких-либо активов. Кроме того, ликвидируемые банки не зани-

маются деятельностью, приносящей доход, который позволял бы обеспечить и ликвидационный процесс, и содержание управленческого аппарата. Финансирование же указанного учреждения из государственных средств также проблематично по причине происходящего в государстве процесса сокращения бюджетных расходов.

Таким образом, создание в республике организации подобной ФКСД (США), либо организованной по иной модели – дело будущего.

В настоящее же время Национальным Банком предприняты первые шаги к созданию подобной системы, являющейся гарантом для вкладчиков банков. Так, в 1999 году создан Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц, учредителем которого является Национальный Банк. Фонд является некоммерческой организацией, осуществляющей деятельность по обязательному гарантированию (страхованию) вкладов физических лиц в целях возмещения убытков вкладчиков случае принудительной ликвидации банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов.

В завершение хотелось бы отметить, что от эффективности проведения процесса ликвидации банков, как это ни казалось бы парадоксальным, во многом зависит доверие со стороны населения к банковской системе республики в целом. Поскольку, если каждый человек будет уверен, что в случае ликвидации банка вложенные им средства будут возвращены в максимально полном объеме, то люди не будут хранить деньги дома, а понесут их в банки.

Все начиналось на Востоке...

Г. Р. Шеметова, К. К. Джазыкбаев

(Восточно-Казахстанский филиал Национального Банка)

Начало нового века и столетия для суверенной Республики Казахстан имеет особое непреходящее значение – мы отмечаем десятилетний юбилей Независимости страны. Трудными, но прекрасными были эти годы: казахстанцы доказали всему миру, что можно встать на ноги самостоятельно. Сообща, поддерживая друг друга и сохраняя традиции всех проживающих в Республике народов, при мудром и умелом президентском правлении были сохранены и приумножены основные отрасли промышленности и сельского хозяйства, оживилась и набрала новые обороты культурная жизнь, постоянно повышается благосостояние народа. Особенно это чувствуется в нашем регионе – Восточно-Казахстанской области.

Красив и богат наш край, наделенный чудесной природой и огромными запасами полезных ископаемых. Этот уголок земли словно специально создан для возведения здесь образцового промышленно-экономического комплекса.

За десятилетний период экономика области пережила сложные периоды развития. Предприятиям пришлось заново восстанавливать производства, налаживать связи с партнерами, много усилий приложило руководство области для их реанимирования. В результате, на сегодняшний день область стабильно работает, с каждым днем становится все больше действующих предприятий, дает свои результаты программа импортозамещения.

Немаловажную роль в стабилизации этих процессов оказало укрепление банковского сектора в регионе. Восточно-Казахстанский филиал Национального Банка, в соответствии с предоставленными ему полномочиями, активно участвует в проведении денежно-кредитной политики Национального Банка на территории Восточно-Казахстанской области.

Функции подразделений Национального Банка в течение 10 лет менялись в зависимости от тех задач, которые решались в те или иные моменты. Становление расчетно-кассовых центров, передача функций Бюджетному банку, освоение новых направлений в деятельности – платежный баланс и мониторинг предприятий реального сектора экономики. Все эти этапы развития, благодаря совместным усилиям специалистов филиалов, проводились в жизнь. Мы же в данной статье хотели

отметить отдельные моменты в деятельности филиала, присущие только нашей области.

Задолго до введения национальной валюты, Восточно-Казахстанскому областному управлению было поручено принять участие в получении специального оборудования для изготовления монет, которые после принятия решения руководством Национального Банка должны были изготавливаться на «Ульбинском металлургическом заводе» в г. Усть-Каменогорск. Представитель Восточно-Казахстанского областного управления участвовал в приеме и размещении специального груза, при этом нужно было обеспечить секретность. Оборудование поступало из-за границы самолетом «Ил-76» только в ночное время. Руководил этой работой заместитель Председателя Национального Банка М. Турсунов. В настоящий момент это оборудование работает на РПП «Казахстанский монетный двор» Национального Банка. При активном участии ответственных лиц филиала производится прием и подкрепление металлической монетой всех подразделений Национального Банка. На филиал возложена большая ответственность, и мы этим гордимся.

Специалистов нашего филиала всегда отличало ответственное отношение к работе, высокий профессионализм. Современное банковское дело невозможно без программного обеспечения, наличия специальной техники, бесперебойной работы различного оборудования. Вычислительному центру, а в настоящий момент отделу эксплуатации компьютерных систем, Национальный Банк всегда доверял внедрение, опытную эксплуатацию новых программ. Так, в 1992-1993 гг. первыми в Казахстане, в целях организации электронных платежей, произведена укладка кабеля для создания дополнительных прямых телефонных линий, соединяющих все районы области. Затем проведена работа по подключению к системе электронной почты «РЕМАРТ», внедрению системы внутриобластной электронной почты, электронных межбанковских платежей. Начиная с 1994 года, на базе филиала проводилось внедрение и опытная эксплуатация всех версий автоматизированной банковской системы «КУБАЖ», специалистами вычислительного центра обеспечивалось грамотное сопровождение программ.

В дальнейшем была введена в эксплуатацию телекоммуникационная сеть «BANKNET» и на

основе Центра Информатизации создан отдел межбанковских и финансовых телекоммуникаций.

В Восточном Казахстане по инициативе областной Администрации в 1995 году была открыта одна из первых в Республике клиринговая палата. После подключения всех банков области, областного Казначейства через палату стало проходить 45% всех бюджетных платежей. Отрабатывая с Областным Казначейством технологический процесс прохождения бюджетных платежей, клиринговая палата Восточно-Казахстанской области, единственная в Республике, снизила срок прохождения платежа до одного операционного дня, что имело большое значение для области. Имея высокотехнологическое программное обеспечение, низкие цены на платежи, работая в режиме реального времени, клиринговая палата сумела, после объединения областей, подключить филиалы Семипалатинского региона, тем самым значительно увеличив коэффициент оборачиваемости финансовых средств. По данным Вестника Национального Банка, по количеству платежей клиринговая палата Восточно-Казахстанской области была первой среди областных в Республике.

В настоящее время филиал полностью оснащен прекрасной техникой, бесперебойная, эффективная работа которой обеспечивается системой «чистого питания» и современной структурированной кабельной сетью.

Новые направления в деятельности Национального Банка, а именно составление платежного баланса страны и мониторинг предприятий реального сектора экономики, начинаются с формирования базы данных в филиалах. От того, насколько качественно и достоверно будет проводиться эта работа, зависит правильность принятия решений руководством Национального Банка. Поэтому нашим филиалом уделяется большое внимание освоению данных видов деятельности. Восточно-Казахстанская область состоит из двух бывших областей, огромна по площади, является крупным экономически развитым регионом, представлена в основном экспортоориентированными предприятиями. Поэтому на сегодня в регистре предприятий по платежному балансу включены более 200 предприятий области, постоянно привлекаются новые респонденты. По результатам проводимого мониторинга филиалом получены неплохие показатели, репрезентативность выборки по объему полученного дохода составила более 60%. Специалистами филиала получено согласие основных градообразующих предприятий региона, таких как ОАО «Ульбинский металлургический завод», ОАО «Казцинк» и ОАО «Титано-магнитный комбинат».

Наличие такого развитого промышленного потенциала позволяет динамично развиваться филиалам банков второго уровня. Восточно-Казахстанская область относится к регионам с наибольшей численностью действующих на ее территории банковских учреждений.

В настоящее время банковская сеть представлена 46 филиалами банков. Все они вносят свой вклад в развитие нашего региона.

Рост объемов привлеченных депозитов способствовал расширению инвестиционной деятельности банков на кредитном рынке. Только за последние 5 месяцев было выдано кредитов в общей сумме 20,5 млрд. тенге, в том числе субъектам малого и среднего бизнеса – 6,4 млрд. тенге. Объемы выдачи текущего года превысили прошлогодние более чем в 4 раза. Ряд крупных проектов был прокредитован за счет средств «головных банков». Так, на 1 июня текущего года отношение суммы кредитов, выданных банками области, к сумме привлеченных депозитов составило 1,56, что свидетельствует об активном развитии экономики региона.

Значительно усилилась конкуренция между филиалами банков за привлечение свободных денег населения и предприятий, увеличилось виды депозитных услуг, улучшилось качество обслуживания. Принятие Правил страхования (гарантирования) вкладов физических лиц также способствовало усилению притока денег на депозиты в банки.

Филиалы банков, функционирующие на территории региона, довольно успешно справляются со своими основными задачами, укрепляя устойчивость банковской системы и доверие населения к банковским институтам.

Юбилейный год Восточно-Казахстанский филиал Национального Банка встречает не только хорошими результатами в работе, но и проведением интересных мероприятий. По инициативе филиала, поддержанной банками г. Усть-Каменогорска, в прекрасном месте – на Набережной Иртыша – заложена Аллея Независимости. За счет средств банков высажено 100 деревьев различных пород и оплачен уход за ними в течение года. Работники всех банковских структур приняли активное участие в закладке аллеи. Данную акцию поддержал городской акимат, в ней приняли участие ряд предприятий и организаций города. Восточно-Казахстанским филиалом впервые проведена межбанковская спортивная олимпиада по 8 видам спорта. Соревнования прошли в серьезной борьбе за лидерство, все участники отметили прекрасную организацию и необходимость проведения таких праздников здоровья ежегодно. В залах царил дух соперничества, веселья и, главное, – удовлетворение от общения друг с другом. Филиалом обращается внимание на развитие культуры наших работников. В июне организована интересная встреча со знаменитым писателем Медеу Сарсекеевым, который рассказал о своем творчестве и о замечательных людях Республики.

Отмечая 10-летие Независимости Республики Казахстан, мы горды за свою страну и должны приложить все свои знания, опыт для решения новых задач, от исполнения которых будет зависеть дальнейшее процветание нашего народа и нашего государства.

Становление и развитие системы внутреннего аудита Национального Банка

Наурызбаева Н. С., Туркестанова Г. А.
(Департамент внутреннего аудита Национального Банка)

Деятельность службы внутреннего аудита имеет большое значение в деле обеспечения функционирования системы внутреннего контроля Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) на всех уровнях. За четыре с небольшим года деятельности Департаментом внутреннего аудита достигнут существенный прогресс: создана методологическая база аудита, внедрены новые подходы к планированию и проведению аудиторских проверок и оформлению рабочих документов по аудиту, значительно повышен уровень профессионализма аудиторов посредством тщательного подбора и обучения кадров. Организация внутреннего аудита в Национальном Банке была высоко оценена службами внутреннего аудита центральных банков СНГ. По просьбе национальных банков Беларуси и Азербайджана, в 2000–2001 годах Национальный Банк принимал сотрудников из подразделений внутреннего аудита данных банков для обмена опытом и изучения методологической базы.

За время своего существования – от Контрольно-ревизионного управления в 1991 году до Департамента внутреннего аудита в 1998 году, структура службы внутреннего аудита неоднократно претерпевала изменения.

Принятие Концепции реформирования внутреннего аудита Национального Банка послужило началом преобразования системы внутреннего аудита. Были определены роль и место внутреннего аудита в системе Национального Банка, основные задачи и направления работы на ближайший период, первоочередные пути развития внутреннего аудита в целях наибольшей интеграции к международным стандартам аудита.

Одной из первоочередных задач развития системы внутреннего аудита было определено создание методологической базы аудита.

В 1997 году был принят основополагающий документ по внутреннему аудиту – «Положение о стандартах внутреннего аудита НБРК», определяющее 9 стандартов по принципам деятельности внутреннего аудита. В 1997 году на презентации в Объединенном Венском Институте (Австрия) данный документ получил хорошие отзывы со стороны банковских экспертов-лекторов и представителей центральных банков. В том же году было разработано и утверждено «Положение о порядке проведения внутреннего аудита НБРК», устанавливающее требования по проведению проверок по различным направлениям деятельности Национального Банка.

Оценка рисков, которым подвержена деятельность Национального Банка, является отправной точкой для построения системы внутреннего контроля. В связи с этим, в 1998 году были разработаны и утверждены «Правила классификации рисков НБРК и требования по их управлению». В настоящее время проводится работа по разработке «Методики оценки рисков подразделений НБРК для планирования и определения периодичности аудиторских проверок деятельности подразделений НБРК».

В целях совершенствования методов и процедур аудита, повышения его качества, Департаментом были разработаны методические рекомендации по 14 областям аудита подразделений Национального Банка, а также тесты и вопросники.

С целью унификации организации работы, обеспечения единого подхода к организации проведения проверок учета рабочего времени, оформления рабочих документов, в 2000 году были приняты внутренние документы по порядку планирования, организации проведения аудиторских проверок подразделений Национального Банка, подготовки и формирования рабочей документации,

проведения и оформления постревизионного контроля по результатам аудиторских проверок. В 2001 году разработан аналогичный документ для главных ревизоров филиалов Национального Банка.

С целью повышения результативности аудита, а также своевременного рассмотрения результатов проверок, доведения информации о результатах проверок до сведения руководства Национального Банка, введен единый порядок рассмотрения материалов аудиторских проверок, осуществляемых подразделением внутреннего аудита.

Созданная методологическая база позволит проводить аудит подразделений Национального Банка на более качественном уровне.

Постоянное развитие автоматизации операций Национального Банка обусловило необходимость проведения аудита его информационных систем, который предусматривает проверку эффективности и достаточности технического, математического, программного и информационного обеспечения, а также информационной безопасности информационных систем. Департамент внутреннего аудита Национального Банка был первым из немногих служб внутреннего аудита центральных банков стран СНГ, внедривших данный вид аудита, применяя его со II полугодия 1997 года.

Важным показателем, характеризующим эффективность аудиторских проверок, является выполнение рекомендаций службы внутреннего аудита подразделениями Национального Банка. Отмечена высокая степень выполнения рекомендаций: в 1999–2000 годах из 600 рекомендаций, включенных в протоколы совещания, письменные указания, приказы и распоряжения, были выполнены 567 рекомендаций (94,5%), причем их значительную часть составляли рекомендации по совершенствованию нормативных правовых актов. Сокращение количества рекомендаций в 2000 году на 31,9% явилось следствием улучшения как качества нормативных правовых актов, регламентирующих внутренние процедуры (правила, инструкции, положения), так и их выполнения. За 2000 год подразделениями Национального Банка были разработаны и введены в действие 207 нормативных правовых актов, регулирующих вопросы внутренних процедур организации работы.

Превентивный контроль за разработкой и введением новых процедур и операций оказывает существенное влияние на улучшение качества документов. Начиная с 1997 года Департамент рассматривает и подготавливает заключения по разрабатываемым подразделениями Национального Банка проектам нормативных правовых актов. Указанная работа позволяет анализировать эффективность, адекватность функций и

процедур еще на стадии разработки нормативных документов, а также учитывать механизмы и элементы внутреннего контроля. За 2000 год Департаментом рассмотрены и даны заключения по более 500 проектам нормативных правовых актов.

Автоматизация аудита являлась другим важным направлением реформирования системы внутреннего аудита. В целях организации системы накопления и хранения информации по результатам аудиторских проверок и осуществления мониторинга рекомендаций, в 1999 году была разработана и принята в промышленную эксплуатацию АИС «Аудит». Она позволит проводить аналитическую работу по определению характерных нарушений и недостатков, адекватности предлагаемых рекомендаций по их устранению, которая будет использоваться в дальнейшем при планировании аудиторских проверок и определении методов и видов проверок. Также указанные данные будут служить одним из источников оценки качества аудита.

Большое внимание также уделяется повышению квалификации работников службы внутреннего аудита, которые обучаются на семинарах и курсах, организованных Банком Франции, Объединенным Венским Институтom, Центробанком России, Японским Центром Международных Финансов, Национальным Банком Кыргызстана, а также на базе учебных центров в республике. Установлено долгосрочное сотрудничество с департаментом аудита Дойче Бундесбанка (прошли стажировку 9 сотрудников), также работники Департамента ознакомились с опытом работы Банка Франции.

В результате постоянно проводимой работы по обучению главных ревизоров как на ежегодно организуемых Департаментом семинарах, так и посредством стажировки в составе аудиторских групп Департамента при проверках, сформирован качественно новый состав главных ревизоров филиалов Национального Банка. Главным ревизором, фактически являющимся постоянным представителем службы внутреннего аудита на местах, при планировании и проведении проверок оказывается постоянная помощь, систематически осуществляется контроль за качеством их работы. В соответствии с решением Правления Национального Банка, главные ревизоры приравнены по должностному статусу к заместителям главных бухгалтеров филиалов (ранее приравнивались к главным специалистам).

Положительные результаты деятельности службы внутреннего аудита были отмечены международными аудиторскими организациями «большой пятерки». По заключению ТОО «Эрнст энд Янг» по результатам аудита деятельности Национального Банка за 1999 год,

служба внутреннего аудита обеспечила наличие и соблюдение всех основных документов по организации работы службы внутреннего аудита и успешно работает над достижением и соблюдением профессиональных стандартов деятельности департаментов аудита мирового класса. При обзоре деятельности Департамента за 2000 год, ЗАО «Артур Андерсен» отметило прогресс, достигнутый за короткий период в вопросах развития деятельности Департамента, разработки нормативных документов, подготовки и развития кадров. Особо отмечена работа, проводимая по оформлению рабочей документации, последующая работа над результатами проверок.

Таким образом, прошедший период характеризовался целенаправленным выполнением поставленных перед Департаментом задач,

комплексностью мер, принимаемых по результатам деятельности внутреннего аудита, а также поиском и определением первоочередных задач по совершенствованию работы Департамента.

С учетом достигнутых результатов и дальнейшей стратегии развития, Департаментом внутреннего аудита определены следующие перспективные направления:

- 1) углубленное применение анализа рисков и системы потоков информации для целей внутреннего аудита;
- 2) развитие консультативной функции внутреннего аудита;
- 3) применение новых технологий при проведении аудита;
- 4) развитие международного сотрудничества.

Основные проблемы информационной безопасности в филиалах Национального Банка

С. К. Поляковский

(Центральный филиал Национального Банка)

В настоящее время, по мере резкого увеличения информационных потоков, связанных с деятельностью Национального Банка как при решении собственных задач, так и при работе с государственными и негосударственными организациями, на передний план выдвигаются проблемы, связанные с защитой информации от несанкционированного ее использования, а также от разрушения и уничтожения.

В системе Национального Банка информация рассматривается как:

- объект документирования и обработки;
- объект собственности государства, юридических или физических лиц;
- объект передачи, пользования, управления с учетом деления информации на категории (открытого и ограниченного доступа);
- объект правовой и технической защиты.

В Национальном Банке режим безопасности информационных ресурсов определяется нормами, устанавливающими:

- порядок документирования информации;
- категорию информации по уровню доступа к ней;
- порядок защиты информации.

Основной целью системы информационной безопасности является обеспечение устойчивого функционирования Национального Банка и предотвращение реализации угроз его безопасности, защита интересов Национального Банка от противоправных действий любых физических и юридических лиц, недопущение хищения его имущества, разглашения, утраты, утечки, искажения и уничтожения информации, а также исключение угрозы негативного воздействия на репутацию Национального Банка.

Защите подлежит любая информация, неправомерное обращение с которой может нанести ущерб ее собственнику, владельцу, пользователю или иному лицу.

Объекты защиты информации включают в себя все информационные ресурсы, автоматизированные системы и средства вычислительной

техники, инженерные системы их жизнеобеспечения, а также помещения, в которых функционируют автоматизированные системы и обрабатывается информация. С объектами защиты неразрывно связан персонал. Информационные ресурсы складываются из исходной информации, баз данных, системного, сетевого, операционного и инструментального программного обеспечения, устройств долговременной и оперативной памяти, в которых непосредственно размещается (обрабатывается и хранится) информация, представленная как в документарной, так и в иной, удобной для электронной обработки формы. Информация формируется работниками Национального Банка и непосредственно обрабатывается в автоматизированной системе с использованием интегрированных пакетов прикладных программ. Информация циркулирует во внешних связях, участвуя в обмене электронными данными на бумажных носителях.

Защите подлежат объекты информатизации, строящиеся из следующих компонентов:

- информационные ресурсы, содержащие не секретные сведения ограниченного распространения, составляющие банковскую, коммерческую и другие виды тайн, а также иная конфиденциальная информация на бумажных, магнитных, оптических носителях, информационные массивы и базы данных, программное обеспечение, информативные физические поля различного характера;
- средства и системы информации (автоматизированные системы и вычислительные сети различного уровня и назначения, линии телеграфной, телефонной факсимильной, радио- и спутниковой связи, технические средства передачи информации, средства размножения и отображения информации, вспомогательные технические средства и системы);

– технические средства и системы защиты информационных ресурсов.

Подлежат защите информационные ресурсы, содержащие сведения, отнесенные нормативными правовыми актами Национального Банка к категории информации конфиденциального характера, а также все объекты информатизации, в отношении которых могут быть реализованы угрозы безопасности или противоправные действия, имеющие различную потенциальную уязвимость с точки зрения материального или морального ущерба.

Техническое обеспечение информационной безопасности должно базироваться на:

- системе унификации и взаимного дополнения применяемых средств защиты;
- системе лицензирования деятельности;
- системах сертификации всего программно-обеспечения и средств защиты.

Система обеспечения безопасности информационных ресурсов должна предусматривать комплекс организационных, технических, программных и криптографических средств и мер по защите информации в процессе документооборота, при работе сотрудников с конфиденциальными документами сведениями, при обработке информации в автоматизированных системах различного уровня и назначения, при передаче по каналам связи, при ведении конфиденциальных переговоров. Предоставление прав доступа специалистов Национального Банка к соответствующей информации определяется в порядке, определяемом нормативными правовыми актами Национального Банка.

Техническая политика обеспечения информационной безопасности предусматривает:

- реализацию единой разрешительной системы допуска работников к работам, документам и информации конфиденциального характера;
- ограничение доступа работников и посторонних лиц в здания, помещения, где обрабатывается, хранится информация конфиденциального характера, в том числе на объекты информатики;
- разграничение доступа пользователей к данным автоматизированных систем различного уровня и назначения;
- учет документов, информационных массивов, регистрация действий пользователей информационных систем, контроль за несанкционированным доступом и действиями пользователей;
- криптографическое преобразование информации, обрабатываемой и передаваемой средствами вычислительной техники и связи;
- предотвращение внедрения в автоматизированные информационные системы программ вирусного характера.

Для обеспечения информационной политики в области обеспечения информационной безопасности необходимо разработать и реализовать комплекс мероприятий по обеспечению технической, программной и криптографической защиты информации в автоматизированных системах, а также мероприятия по оснащению важнейших объектов и помещений средствами и системами защиты и контроля.

Сохраняя память столетий: прошлое и настоящее банковской системы Западно-Казахстанской области

Г. К. Сатыбалдина, К. Ж. Хамзин, А. С. Косарева, С. Я. Кульматова, А. А. Застроженникова, А. А. Шалунова
(Западно-Казахстанский филиал Национального Банка)

Каждый новый этап развития любого государства сопровождается переменами в его экономике, в том числе и банковской системе. Степень влияния деятельности банков на экономические процессы всегда была и остается одной из наиболее действенных и решающих факторов экономического развития. И, поэтому, исходя из своей экономической роли, банковская система Казахстана стала «локомотивом» рыночных реформ.

Без сомнения на сегодня Казахстан имеет банковскую систему, признанную многими из международных институтов и экспертов и вместе с тем не следует забывать, что становление этой новой банковской системы в первую очередь обусловлено требованиями процесса перехода от «старого к новому» – в корне меняющему характеру производственных отношений.

Работая над этой статьей, посвященной 10-летию независимости нашего молодого государства – Республики Казахстан, мы не могли эти десять лет из истории прошлого рассматривать отдельно. Ибо, как говорят, без прошлого нет настоящего и будущего.

I. ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ОБЛАСТИ

1825-1916 годы

Находясь на стыке Европы и Азии, территория нынешней Западно-Казахстанской области, тогда еще в XIX веке являлась зоной соединения кочевой цивилизации с оседлой цивилизацией. И лучшие жизненно необходимые элементы из обеих цивилизаций переходили в формируемый, под велением времени, новый жизненный уклад казахов, населявших междуречье Жайыка и Едиль (Урала и Волги).

Начало процесса переплетения кочевой и оседлой цивилизаций в этом междуречье приходится на первую половину XIX века, когда на этой территории существовало Букеевское ханство (Букеевская Орда), имевшая все черты государственного образования, созданное казахами, перешедшими с левобережья Жайыка (Урала) на территорию между вышеуказанными реками.

«Букеевское ханство в силу своего географического и политического положения первым из казахских ханств оказалось в структуре Российской империи, не теряя при этом своей политической, национальной обособлен-

ности во внутреннем управлении благодаря деятельности хана Жангира и тех народных предводителей, которые активно защищали национальные интересы».¹

Именно с началом правления (1825 г.) ханом Жангиром Букейулы Букеевской Ордой особенно связывается активизация процессов социального, духовного, культурного, экономического порыва к будущему.

«Просвещенный монарх – Хан Жангир с особым старанием использовал свою власть по обеспечению перехода вверенных ему казахов к оседлому образу жизни, внедрению среди них просвещения, культуры, здравоохранения, навыков ремесла, торговли».²

«Для претворения в жизнь намеченных социальных и хозяйственных задач хан создал государственный аппарат, который должен был оперативно руководить экономикой, налогово-финансовой, культурно-социальной политикой в ханстве».³

Наряду с освоением земледелия, усилением роли развития скотоводства в торговом деле, открытием образовательных школ, становлением государственного архивного и музейного

¹ Акбай Ж. «Нарын-Казахия»/г. Уральск, 1999 г., стр. 171, стр. 492

² Акбай Ж. «Радуга Ак Жайык»/Самарский дом печати, 1997 г., стр. 92

³ Акбай Ж. «Нарын-Казахия»/г. Уральск, 1999 г., стр. 69

дела, медицины, учреждением «ханской торговой ярмарки» и другими благородными делами в Букеевской Орде зарождались элементы и банковского дела. Об этом свидетельствуют следующие строки:

«Применительно к Букеевскому Ханству можно говорить о вовлечении масс казахского населения в торгово-рыночные отношения...

Торговля и связанные с нею денежные отношения становились значительными факторами и существенными составными элементами социально-экономической жизни внутри казахского общества.

Сам хан Жангир имел торгово-деловые связи и составлял деловой договор с русскими купцами... Он держал при себе специального своего агента по торгово-рыночным делам. В правилах торговли, утвержденных ханом Жангиром, предусматривалось: «чтобы обеспечить капитал торгующим, он – (хан) обязывался по предварительной сделке купца с подвластными ему ордынцем в случае, если последний не имеет наличного скота или денег, давать первому расписку за своим поручительством. Если букеевец – казах и не явился для уплаты в установленное договор-

ное время, то за него плату производил сам хан». (Евреинов А. «Внутренняя Букеевская киргизская Орда», 1851. № 10, с. 6).

По существу хан был первым *банкиром-кредитором* – гарантом».⁴

Во второй половине XIX века, после смерти хана Жангира (1845 г.) усиливается прямое влияние императорского аппарата России на происходящие процессы в обществе, практически упраздняется ханское правление, управление переходит в руки Временного Совета по управлению Букеевской Ордой, которая позже все больше стала называться Внутренней Киргизской Ордой (в те времена русские и другие народы зачастую казахов называли киргизами).

Процессы эволюции Российского государства ставили необходимостью присутствие на подвластных территориально-этнических административных единицах органов государственного управления, в частности, и по финансовым делам.

В этом плане интересен следующий документ, дошедший до нас, свидетельствующий о создании уездного подразделения Государственного Казначейства в Киргизской Орде.

«Министерство финансов
Департамент
Государственного казначейства
Бухгалтерия. Отдел 2
Стол 4.

6 июня 1867 года
№ 3748.

Высочайше утвержденным 29 мая сего года мнением
Государственного Совета определено:

1. Образовать с 1 июля 1867 года при временно Совете управления киргизскою Ордой Казначейство на правах уездного, наименовав его Казначейством Киргизской орды и подчинив его Астраханьской казенной Палате...

2. ...

3. Министру финансов представить:

а) при составлении на будущее, с 1868 года время сметы Департамента Государственного Казначейства вносить, установленным порядком, в надлежащие подразделения сей сметы 3 430 р. на содержание в киргизской орде Казначейства...»⁵

Можно с уверенностью предположить, что Казначейство Киргизской орды одним из своих функций имело выполнение операций по приему и выдаче, а так же хранению наличных денег, ныне относящихся к понятию банковские операции.

К этому предположению нас подталкивает содержание следующего документа:

«Из дела об образовании самостоятельных старшинских ссудных касс в Киргизской Орде.

1880 года июля 17 дня, мы нижеподписавшиеся старшины и почетные ордынцы со всей Орды, имели совещания в присутствии Председателя Совета, по поводу обеспе-

чения обедневших киргиз от гибели скота и нуждающимся в пособии со стороны местных обществ. По общему согласию пришли к заключению, чтобы поддержать обедневших надо дать им средства или быть опять скотоводами, или рыбопромышленниками, или земледельцами, для чего необходимо установить со всех членов Киргизского общества денежный налог со скота в размере 21 т. рублей...

Взысканные деньги отсылаются в казначейство или через своих представителей или можно старшинами, . . . (подчеркнуто нами, авторами статьи, в подтверждение нашего предполо-

⁴ Из материала музея Букеевской орды

⁵ Из материала музея Букеевской орды

жения). Ввиду того, что в частях Торгунской, Калмыцкой, и Таловской, некоторые киргизы имеют излишек земли облагаются налогом для той же цели, но не свыше одного рубля с десятины.

Для правильного расходования этих денег и надлежащего контроля просить, . . . установить . . . надлежащие правила, имея в виду, . . . что расходование этих денег в старшинах должно бы представлено самому обществу через выбранных от него.

Подписано старшинами киргизов Таловской, Камыш-Самарской, Торгунской, Калмыцкой частями, Приморского округа и другими».⁶

Таким образом, с конца 60-х годов XIX века банковская система нашей области развивалась, являясь неотъемлемой частью банковской системы Российской империи.

Как известно, в 1860 году указом императора Александра II был создан Государственный банк Российской Империи. Создание Государственного банка, продиктованное потребностями экономического развития России, было составной частью реорганизации дореформенной (до 1861 года) банковской системы. Как говорят, это была первая из «великих реформ» 60–70 гг. XIX века.

Российская империя вступала в капитализм со слабой экономикой, следовательно, одной из особенностей перехода России к новому строю экономических отношений была значительная поддержка государством частного сектора в некоторых отраслях экономики и всех видов банков. Органом данной экономической политики был Государственный банк.

Согласно уставу, Госбанк учреждался «для оживления торговых оборотов и упрочения денежной кредитной системы» и являлся коммерческим банком краткосрочного кредита.

Уральское отделение Государственного банка было открыто в 1876 году. Первоначально в уральском отделении Госбанка в штате состояло 6 человек. Основными ресурсами банка являлись вклады и текущие счета, которые представляли собой форму мобилизации внутренних денежных ресурсов. В разное время управляющими банка работали И. А. Александров, К. П. Салеман, К. В. Зах, М. В. Романов и другие.

Уральское отделение Госбанка принимало деятельное участие в проведении денежной реформы – обмене банкнот, проведенном в 1892 и 1896 годах.

90-е годы XIX века в России характеризуются подъемом железнодорожного и промышленного строительства, зарождалась промышленность и в нашей области.

Уральское отделение Госбанка было теснейшим образом связано с зарождающейся промышленностью области. Ему было предос-

тавлено право эмиссии банкнот. Учетная операция была распространена на торгово-промышленные векселя с более длительными сроками действия, чем раньше – до 12 месяцев, а не до 6 месяцев. Была значительно облегчена выдача ссуд под товары. Мероприятия, проводимые Уральским отделением Госбанка, отличались строгим регламентом, тщательностью, соблюдением сроков проведения тех или иных акций.

По мере развития Уральское отделение Госбанка становится главным и расчетным, и резервным центром банковской системы и экономики области. Клиринговые операции, то есть взаимные безналичные расчеты между банками, выполняли расчетные отделы, существовавшие при правлении отделения Госбанка.

В конце XIX века в городе Уральске открывается отделение русского торгово-промышленного коммерческого банка, Головной банк которого находился в городе Санкт-Петербург.

В годы первой мировой войны деятельность Государственного банка и его отделений в основном была направлена, как известно, на ее финансирование за счет выпуска кредитных билетов.

1917–1986 годы

В связи с объявлением Декретом Советской власти от 14 декабря 1917 года «О национализации банков» банковского дела государственной монополией, начались преобразования банковской системы и в нашей области. Это происходило после освобождения в январе 1919 года города Уральска от противников Советской власти. Начинается слияние двух банков – Уральского отделения Госбанка и русского торгово-промышленного коммерческого банка в отделение Народного банка. Это отделение банка входит, как структурная единица, в финансовый отдел Облревкома, возглавляемый П. Хаустовым. Перед отделом банка стояла главная задача – сбалансировать денежный оборот, связав огромную массу денег, которая находилась у предприятий и населения.

Новый советский Государственный банк был учрежден декретом ВЦИК от 7 октября 1921 года. В этот же год создано Уральское отделение Госбанка СССР. И в эти 20-е годы перед Госбанком и его отделениями на местах стояли задачи восстановления промышленности и сельского хозяйства, разрушенных гражданской войной, на основе использования рыночных отношений, перевода предприятий на хозяйственный расчет, замены обесцененных денежных знаков устойчивой советской валютой.

⁶ Акбай Ж. «Нарын-Казахия»/г. Уральск, 1999 г., стр. 164

Приказом № 61/6 Народного Комиссариата финансов от 18 февраля 1922 года Управляющим Уральским отделением Госбанка был назначен Доморацкий Ф. К., а с 1924 по 1932 год управляющим отделением был Копылов И. С.

По данным оборотной ведомости Уральского отделения Госбанка за октябрь 1922 года на балансе имелось 46 087 102 руб., из них ссуды по сельскому хозяйству составляли 4 658 694 руб., учтенные векселя – 13 257 000 руб., большая часть которых приходилась на частных лиц и учреждения. Необходимость в вексельном кредите вытекала из особенностей многоукладной экономики переходного периода. Кредит сыграл положительную роль в восстановлении народного хозяйства. Он ускорял товарооборот, давал объем частного капитала, содействовал государственным и кооперативным предприятиям в маневрировании своими средствами. Ссуды под залог ценных бумаг, трат, дивиз и прочие составляли 111 300 руб., ссуды срочные под товар и товарные документы – 2 537 035 руб. и так далее.

В марте 1932 года в Казахской ССР образовано 6 областей, в том числе Западно-Казахстанская. В связи с этим Уральское отделение Госбанка переименовывается в Западно-Казахстанскую областную контору Госбанка. В это время в штате состояло 58 сотрудников и 22 инкассатора вместо 15 сотрудников банка в 1915 году. Управляющим Западно-Казахстанской областной конторой Госбанка стал К. А. Зимон.

Наряду с отделением Госбанка в 30-е годы в области начинают функционировать специализированные банки. Решением секретариата обкома партии от 13 августа 1932 года была создана комиссия по организации облсоюзбанка (затем переименована в областную контору Сельхозбанка).

Также, к началу 1932 года полностью перестроила свою работу сберегательная система. Поэтому с января 1932 года в области начата организация Областного Управления Гострудсберкасса и Госкредита, которое начало выполнять свои функции уже с апреля 1932 года.

Позднее для финансирования капитальных вложений в промышленность, транспорт, связь, жилищное и коммунальное строительство в г. Уральске были организованы отделения «Комбанка», «Торгбанка», «Промбанка».

Финансирование капиталовложений осуществлялось централизованно, в форме долгосрочных банковских ссуд, через указанные специализированные банки.

В 1935 году структура Западно-Казахстанской областной конторы Госбанка была следующей: в 16 районах имелись его филиалы и

одна окружная контора в г. Гурьеве (ныне г. Атырау). Два района, близлежащие Уральску (Приуральный и Теректинский) обслуживались горсектором облконторы. Кроме того, шесть филиалов (Мангистау, Жилая Коса, Гурьев, Денгиз, Таловка, Горсектор) имели 3 приписные кассы, и одна еженедельная расчетная касса функционировала в Теректинском районе. Число открываемых расчетных и текущих счетов увеличивалось из года в год. Если на 1 января 1934 года расчетных и текущих счетов было 3 642, то на 1 января 1936 года их было уже 4 958, то есть, рост за два года составил 136,1%.

Рост ресурсов банковской системы и общее увеличение размеров оборотов хозяйственных организаций области обусловили и непрерывное увеличение размеров банковского кредитования. За 1935 год кредитные вложения в народное хозяйство области составили 602,2 млн. руб., то есть на 219,9 млн. руб. больше, чем в 1934 году. Основная доля кредитных вложений направлялась в промышленность, сельское хозяйство, торговлю, транспорт и так далее. Управляющим облконторы Госбанка в этот период работал Османов. Областная контора Госбанка в своей структуре имела следующие секторы: оперативный, учета и ревизии, административно-хозяйственный, статистический, инкассаторский, спецсектор и отделы – кредитно-расчетный, кредитно-плановый, кадров и кассы.

В сентябре 1936 года управляющим облконторы Госбанка стал Боганов Е. П., которого в 1937 году сменил Сычев Ф. В. Позже, в 1940–1941 гг. облконтору Госбанка возглавил Муканов.

В годы Великой Отечественной войны Госбанк играл важную роль в переводе экономики области на военные рельсы. Облконтора Госбанка содействовала перебазированию и налаживанию деятельности эвакуированных в г. Уральск предприятий, тем самым оказывая им широкую кредитную поддержку на льготных условиях. Также было организовано бесперебойное и преимущественное кредитование военной промышленности, а также затрат гражданских предприятий и кооперативных артелей, связанных с выполнением военных заказов. Вот один из документов военного времени:

«27 октября 1941 года № 21.07/5с

Управляющему Западно-Областной конторы Госбанка тов. Карасаеву:

В связи с частичной эвакуацией завода № 69 Наркомата Вооружения из Московской области в город Уральск Казахской ССР, разрешено открыть расчетный счет указанному заводу... Зам. председателя Управления Госбанка СССР А. Коровушкин».⁷

⁷ Избасаров Б. И., Толебаева Б. Т., Иночкин В. А., «Банк и жизнь» статья/газета Экономика, время, мы. № 2, 1997 г.

В годы войны в г. Уральск были эвакуированы Полтавская и Сумская обкомконторы Госбанка и подведомственные им филиалы.

Трудности для работников банков нашей области заключались в том, что наша область оказалась прифронтовой, отдельные райцентры были подвергнуты бомбардировке, и некоторые наши районные отделения обкомконторы Госбанка были эвакуированы в тыл. Например: Жаныбекское отделение переехало в Конаратский сельсовет на восточной части района, в его служебном помещении находились красноармейцы. Поврежденное здание банка восстановлено после окончания войны.

Перед самой войной и в начале войны областную контору Госбанка возглавлял Карасаев Н. К., который впоследствии руководил Республиканской конторой Госбанка.

В военные и послевоенные годы (1943–1948 годы) областную контору Госбанка возглавлял А. С. Саршаев. В это время финансово-кредитная система, находясь в руках государства, обеспечивала выполнение задач, стоящих перед народным хозяйством страны. Финансовые ресурсы направлялись на восстановление промышленности, поднятие сельского хозяйства (освоение целинных и залежных земель), реконструкцию и строительство новых отраслей. Залечив раны военных лет, стала дальше развиваться экономика страны и банковская система, являясь ее частью и отвечая ее растущим требованиям.

Все эти годы областную контору Госбанка в г. Уральске возглавляли люди, преданные своему делу. После Саршаева А. С. в 1948–1958 годах управляющим областной конторы Госбанка был Зверев Г. Т., затем Плужникова В. В. (1954–1956 гг.), Применко Е. Н. (1956–1976 гг.), Валишева М. Г. (1976–1985 гг.). Всех их отличали высокий профессионализм и знание банковского дела.

После реорганизации в 1959 году системы специализированных банков, созданной в 30-х годах, на территории области начинает функционировать банковская система, представленная областной конторой Госбанка, областной конторой Стройбанка (позже Промстройбанка) и областным управлением Гострудсберкасс (позже Сбербанк).

Как видно, на протяжении всей истории банковская система претерпевала не одну реформу, отвечая требованиям экономики на разных этапах развития страны.

Вот что рассказывает о годах своей работы в этой системе Валишева М. Г., прошедшая служебную лестницу от кредитного инспектора до управляющего Уральской обкомконторой Госбанка: «В быстром

подъеме народного хозяйства страны, в том числе и Казахстана, в послевоенные и последующие годы, большое значение имело централизация всех финансовых и кредитных ресурсов в руках государства, распределение и перераспределение которых (включая доходы и расходы госбюджета) в нужном направлении осуществлялось через системы Госбанка.

Госбанк был единым расчетным центром. Совершенствование расчетов Госбанком позволяло предприятиям получить средства за отгруженную в любой конец страны продукцию через 2–3 дня, а внутри города – в тот же день. Хозяйственная деятельность предприятий большей частью осуществлялась за счет кредиторов Госбанка, так как собственные оборотные средства составляли всего 10–30% от их потребности. Так, например, у колхозов и совхозов собственные оборотные средства составляли 25–30% к их потребностям, но зато на все виды расходов, начиная со снегозадержания на полях, на покупку семян, кормов, горючего, запчастей и так далее, заканчивая уборкой урожая, выдавались кредиты Госбанка.

При сдаче сельхозпродукции (зерна, скота) средства хозяйствам поступали на следующий день, потому что покупателям сельскохозяйственной продукции (мясокомбинатам, хлебоприемным организациям) беспрепятственно выдавались кредиты Госбанка, за счет которых в первую очередь погашались ранее выданные совхозам и колхозам кредиты, тем самым достигалась ускоренная оборачиваемость кредитов.

Госбанк не только осуществлял расчеты, выдавал кредиты, но и изучал, анализировал работу предприятий, стремился внедрить наиболее совершенные методы хозяйствования.

В 1965–1970 годы проводилась экономическая реформа, внедрялся хозяйственный расчет, внутрихозяйственный расчет, в цехах, подразделениях, бригадный подряд в строительстве, большая самостоятельность предоставлялась предприятиям, основная доля прибыли оставлялась в их распоряжении.

Учреждения Госбанка совместно с хозорганами провели большую работу по переводу предприятий на хозяйственный расчет и результаты работы за год-два показали экономическую эффективность нового метода хозяйствования.

Однако эта реформа оказалась не в интересах союзных министерств, так как не позволяла централизовать финансовые ресурсы, заработанные предприятиями и распоряжаться ими по усмотрению министерств, поэтому она не была завершена.

Учреждения Госбанка в годы Советской власти, «ворочая» миллионами рублей государственных средств и получая проценты за кредиты, также полностью перечисляли их в центр, не имели права расходовать какую-либо их часть на собственные нужды, работники банков получали заработную плату на уровне средней заработной платы бюджетных организаций.

Последующий анализ причин снижения темпов роста производства, показывает, что излишняя централизация финансовых средств отрицательно сказывается на развитии производства и экономики. В результате, в конце 80-х годов пришли к стихийной децентрализации управления предприятиями, в том числе банками, без создания финансовой базы».⁸

1987–1990 годы

С наступлением эпохи перестройки в 1987 году принято решение о реорганизации банковской системы, которая предусматривала изменение структуры кредитно-финансовых учреждений за счет создания специализированных банков при одновременном повышении роли государственного банка. Вся банковская система переводится на полный хозяйственный расчет, призванный обеспечить активизацию денежно-кредитного механизма в экономике народного хозяйства. И начиная с 1988 года в г. Уральск наряду с функционирующими подразделениями Промстройбанка (обеспечивающего кредитно-расчетное обслуживание промышленности и строительства) и Сбербанка, открываются подразделения специализированных банков: Агропромбанка (с широкой сетью районных отделений) в задачи которого входило обеспечить кредитно-расчетное обслуживание агропромышленного комплекса и Жилстройбанка – кредитно-расчетное обслуживание предприятий социальной сферы. Банковскую систему области возглавляло Уральское областное управление Госбанка СССР, начальником которого работал Марченков Г. В. (1985–1992 гг.).

Однако перестройка банковской системы, как и всей экономики СССР, не дала ожидаемых результатов, что связано с множеством факторов. «К их числу можно отнести проведение реформы без достаточных экономических предпосылок. Как известно, исходным звеном перестройки всей экономики был закон СССР «О государственном предприятии (объединении)», в рамках которого перестраивалась работа всех экономических органов страны, в том числе и банков. Однако, как потом выяснилось, первичные хозрасчетные звенья народного хозяйства – предприятия,

организации и объединения не были в достаточной степени подготовлены к работе в новых условиях: не соблюдались принципы хозяйственного расчета, не было отрегулировано финансовое хозяйство. Абсолютное большинство предприятий, организаций и объединений переводились на принципы полного хозрасчета и самофинансирования собственных оборотных средств, в соответствии с научно-обоснованными нормативами, что является основным условием осуществления хозрасчетной деятельности. Поэтому продолжались неправомерные вовлечения кредита на покрытие минимальных запасов материальных ценностей и производственных затрат, подлежащих формированию за счет своих собственных оборотных средств, что, в свою очередь, отрицательно повлияло на эффективное использование кредитных ресурсов государства.

Все это подрывало без того сложное положение банка изнутри, не давая ему возможности отойти от старых проблем. Банки в этот период не смогли развернуть работу в полном смысле по-новому, ибо коммерческие тенденции в народном хозяйстве проявлялись слабо, не исходили из глубины экономического механизма в целом».⁹

1991–2001 годы

С распадом Союза перед Казахстаном встала задача создания своей банковской системы.

Начался этап становления двухуровневой банковской системы, присущей странам с развитыми рыночными отношениями. Принятое в конце 1991 года законодательство по вопросам банковской деятельности дало четкое правовое очертание новой банковской системы Республики.

Так, первый уровень новой банковской системы представлен Национальным Банком (тогда, в 1991 году называвшийся Национальным Государственным банком Казахской ССР) и, его учреждениями в областях, являющимся центральным банком Казахстана.

Второй уровень – коммерческие банки, созданные как на основе ранее существовавших специализированных банков, так и вновь организованных.

С этого момента Национальный Банк стал государственным органом, ответственным за денежно-кредитную политику и стратегию формирования стабильной и устойчивой отечественной банковской системы.

Сейчас, смотря в прошлое через призму десяти последних лет, можем с гордостью сказать, что сегодня суверенный Казахстан

⁸ Избасаров Б. И., Толебаева Б. Т., Иночкин В. А., «Банк и жизнь» статья/газета Экономика, время, мы. № 2, № 3 – 1997 г.

⁹ Санниев М. С., Банковская система в условиях рыночной экономики/Алматы «Ана тілі», 1991 г.

проводит самостоятельную денежно-кредитную политику и имеет стабильную и достаточно устойчивую банковскую систему. А тогда, особенно в 1991–1993 годы, в условиях усиления дезинтеграционных процессов, денежно-кредитная сфера, как и вся экономика, испытывала чувство безысходности. Пик этой безысходности был тогда, когда происходил неконтролируемый сброс денег старого образца, практически денежного хлама, в республику, в связи с проведенной в июле–августе 1993 года в России денежной реформой. Впоследствии, Казахстану, как и другим государствам старой рублевой зоны, было отказано во вхождении в новую рублевую зону. Усиливался спад производства во всех отраслях материальной сферы, снижался уровень жизни народа, дисбаланс в финансовой сфере и общая нестабильность хозяйственной деятельности, которые были процессами, вызванные коренной перестройкой экономики.

Тогда (вторая половина 1993 года) на территории нашей области действовали: 1 самостоятельный банк второго уровня с одним филиалом и 35 филиалов иногородних банков второго уровня, а также 17 расчетно-кассовых центров Национального Банка, подчиненные областному управлению Национального Банка, которое с 1992 года возглавляет Избасаров Б. И.

Последствия неконтролируемого наплыва старых денег в первую очередь негативно отразились на и без того сложном социально-экономическом положении приграничных с Россией регионов республики. Одной из них была и наша область, граничащая с пятью крупными областями России. Находясь в этих сложных экономических условиях, испытывая на себе все эти трудности, банковская система области стремилась без сбоев обслуживать клиентуру.

Вот так кратко можно было охарактеризовать общеэкономическую ситуацию в условиях которой начиналось становление отечественной банковской системы в общем, и ее региональных секторов в частности.

Прошло десять лет, как Республика Казахстан стала развиваться будучи суверенным, независимым государством. Это срок небольшой в плане временного отрезка, но произошедшие коренные изменения за этот период в общественно-политической и экономической жизни республики придают этим годам огромную историческую значимость как начальному этапу становления и развития суверенного Казахстана.

И, конечно же, все меры Правительства и Национального Банка, проведенные в эти годы по коренному реформированию денежно-кредитной сферы, заслуживают особого внимания. Среди них самыми значимыми были:

- введение национальной валюты – тенге;
- снятие с повестки дня проблемы недостаточного обеспечения экономики наличными деньгами;
- введение классических (присущих центральным банкам стран с рыночными отношениями) принципов взаимоотношений Национального Банка и бюджетом, коммерческими банками и другими сегментами экономики;
- создание условий для становления и расширения внутреннего валютного рынка;
- последовательное, экономически обоснованное снижение ставки рефинансирования;
- активное участие в становлении и развитии рынка государственных ценных бумаг;
- прекращение выдачи директивных и льготных кредитов;
- принятие программы перехода банков второго уровня к международным стандартам, то есть, переход банковской системы от количественного к качественному развитию;
- организация системы банковского надзора;
- передача функций расчетно-кассовых центров Национального Банка вновь созданному Республиканскому Бюджетному банку, которые в последствии были переданы Казначейству и Народному банку;
- создание Казахстанского Центра Межбанковских расчетов (КЦМР);
- либерализация налично-денежного оборота;
- создание условий для развития межбанковской системы платежных карточек;
- переход с 1999 года к режиму свободноплавающего обменного курса национальной валюты с целью поддержания внутреннего производительного сектора в условиях усиления влияния мирового экономического кризиса;
- меры по дальнейшему расширению депозитного рынка, в частности создание системы коллективного гарантирования вкладов физических лиц с целью увеличения возможности кредитования экономики за счет сбережений населения;
- меры по упорядочению деятельности страхового рынка;
- и многое другое.

Проводниками многих из этих мероприятий Национального Банка, направленных на качественное развитие денежно-кредитной системы, в регионах являются территориальные подразделения при участии субъектов банковского и финансового рынков области.

Более подробно о деятельности банковской системы области за последние 10 лет остановимся в следующем разделе этой статьи.

II. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ, СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ ОБЛАСТИ

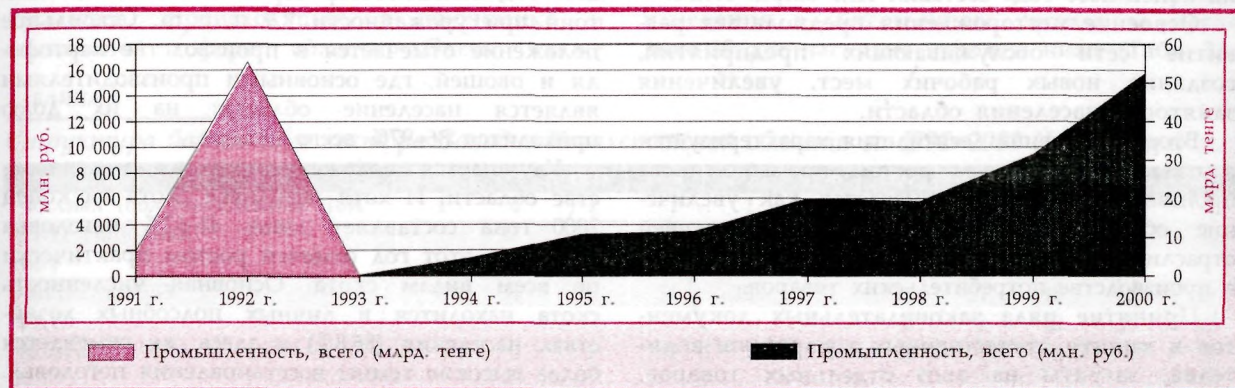
Социально-экономическая ситуация. Социально-экономическая ситуация в первые годы становления независимости Казахстана в нашей области как и в целом по Республике, складывалась в условиях нарастания кризисных явлений.

Нарушение хозяйственных связей между предприятиями и регионами, падение договорной дисциплины поставок привело к спаду производства во многих отраслях промышленности, сырьевому дефициту в обрабатывающих

отраслях. В этот же период было снижено производство большинства основных видов промышленной продукции. В промышленном производстве области основной объем приходился на отрасли пищевой и легкой промышленности, машиностроения и металлообработки. Топливная промышленность (добыча природного газа и газового конденсата) занимала лишь 17% общего объема. Общая картина за 1991–2001 годы об объемах производства промышленной продукции приведены ниже (рис. 1).

РИСУНОК 1

Объем промышленной продукции



Значительное место в экономике области занимал агропромышленный комплекс, который также не обошли негативные процессы. Если 1991–1994 годы складывались довольно-таки благоприятно для зернового хозяйства, то засуха в последующий ряд лет привела к снижению сбора и урожайности зерна, сокращению посевных площадей. Еще резче проявились негативные процессы в животноводстве: поголовье скота стало неуклонно снижаться. Скот стал своего рода «валютой» для покрытия дефицита оборотных средств, приобретения ГСМ и запчастей.

Усилила все негативные процессы и либерализация в 1992 году цен, и, в частности, на энергоносители. Область на 90% зависела от внешних поставок электроэнергии.

Уровень инфляции за 1992 год увеличился в 9,8 раза, за 1993 год – в 10,9 раза, а к концу 1994 года составил 1 517,5%, что соответствовало ежемесячному приросту в течение года в 26%.

Происходящие процессы не могли не затронуть и социальное положение населения: закрытие предприятий, либо перевод их на сокращенную рабочую неделю привели к росту незанятого трудовой деятельностью населения, к явной и «скрытой» безработице. Начались активные миграционные процессы.

Внешнеэкономическая деятельность в 1991–1993 годы характеризовалась экспортными поставками продукции таких предприятий, как Арматурный, Механический заводы, ма-

шиностроительный завод «Зенит», ВАПО Союзлакрица, ГП Карачаганакгазпром.

В 1991–1994 годы началось формирование отдельных звеньев рыночной структуры: акционерных обществ, малых предприятий, кооперативов. Формируются сельскохозяйственные предприятия.

Начиная с 1995 года, в экономике области начались отдельные положительные сдвиги. Характерными особенностями текущей экономической ситуации явилось снижение темпов инфляции (за 1995 год он составил 152,7%), укрепление курса тенге по отношению к твердым валютам. В промышленности наметилась тенденция снижения спада промышленного производства. Происходит переориентация отраслей: в общем объеме промышленного производства увеличивается удельный вес добывающей отрасли, растет добыча газа и газового конденсата.

В тоже время сложным остается положение в производстве потребительских товаров, и, в частности, в пищевой промышленности области. Необеспеченность сырьем привела к снижению производства основных продуктов питания: мяса и изделий из него, молочной продукции, масла, сыров. Компенсировалось это положение импортом товаров из близлежащих областей России.

Увеличивается объем внешнеторговых операций, а в структуре экспорта растет доля минеральных продуктов.

В развитии экономики области, начиная с 1996–1997 года, большое значение начинает занимать добывающая промышленность, развивающаяся на базе Карачаганакского газоконденсатного месторождения. По величине запасов месторождение относится к уникальным, а его запасы газа и жидких углеводородов составляют свыше 70% разведанных запасов Казахстана.

В ноябре 1997 года в США было подписано одно из крупнейших коммерческих соглашений по нефти и газу на 40 лет: между фирмами «British Gas» (Англия), «Agip» (Италия), «Техасо» (США), «Лукойл» (Россия) и Республикой Казахстан. Резко увеличился приток в область иностранных инвестиций: с 1996 года по 2000 год их объем увеличился более чем в 28 раз и на конец 2000 года составил 111,9 млрд. тенге.

Освоение месторождения предполагает развитие сети обслуживающих предприятий, создание новых рабочих мест, увеличения занятости населения области.

Вторая половина десятилетия характеризуется в области стабильным ростом промышленного производства. Причем отмечается как увеличение объемов в базовой – горнодобывающей отрасли, так и в обрабатывающей, и в частности в производстве потребительских товаров.

Принятие ряда законодательных документов в защиту отечественных товаропроизводителей, затраты на ввоз отдельных товаров, увеличение таможенных пошлин, заставили промышленные предприятия области искать покупателей на внутреннем – областном и

республиканском, рынке. Увеличивается число договоров, заключенных по программе импортозамещения, на производство продукции для карачаганакских организаций.

В то же время, положение в сельском хозяйстве области пока оставляет желать лучшего. Доля сельскохозяйственного производства в валовой добавленной стоимости области составляет в пределах 10%. Производство зерновых культур во многом зависит от климатических условий и стабильностью не отличается. Так, наибольший сбор зерна в области отмечен в 1992 году – 1 627,7 тыс. тонн (10,9 ц. с га.), в 1993 году – 2 042 тыс. тонн (13,4 ц. с га.). Наименьший – в 1998 году – 41,8 тыс. тонн (1,6 ц.), 1999 – 74,7 тыс. тонн (2,3 ц.). За 2000 год валовой сбор зерна составил 32,9 тыс. тонн при урожайности 7,9 ц. с га. Стабильное положение отмечается в производстве картофеля и овощей, где основными производителями является население области: на их долю приходится 86–97% всего объема.

Улучшается положение дел в животноводстве области. И хотя поголовье скота на конец 2000 года составляет лишь 41–62% поголовья 1995 года, этот год отмечен ростом практически по всем видам скота. Основная численность скота находится в личных подсобных хозяйствах населения (86,8%) и здесь же отмечается более высокие темпы восстановления поголовья.

Уровень инфляции, начиная с 1995 года, постоянно снижается, и на конец 2000 года он составил 108,4% (табл. 1).

ТАБЛИЦА 1

Динамика темпов инфляции

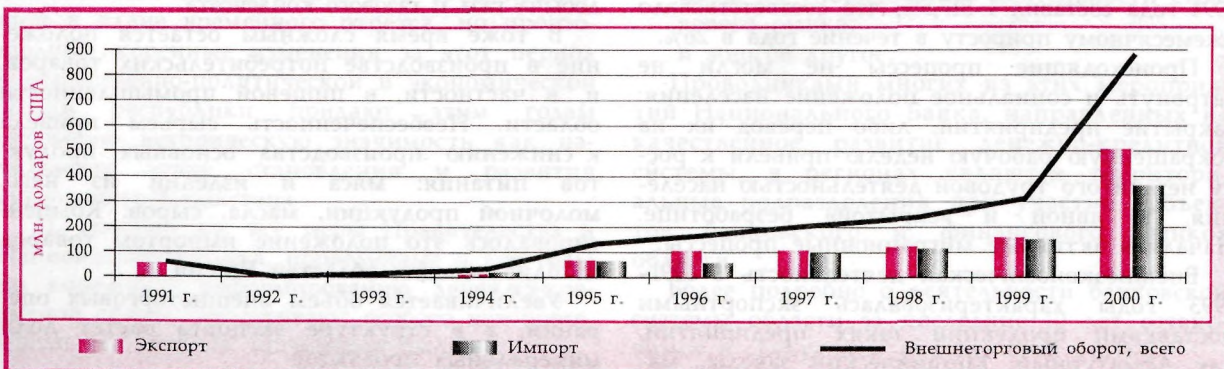
	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
Уровень инфляции (в % к предыдущему году)	1 517,5	152,7	123,0	104,8	103,6	116,0	108,4

Улучшается положение на рынке труда области. Уровень официальной безработицы, возросший с 2,8% в 1995 году до 6,5%, в 1996 году, затем начал снижаться, и в течение 1999–2000 года сохранялся на уровне 3,7–4%, а на конец 2000 года – 3,4%. Значительную роль здесь сыграло привлечение дополнительно рабочей силы филиалами фирм, занимающихся освоением Карачаганакского месторождения

и организацией общественных оплачиваемых работ по благоустройству города.

Стабильно развиваются внешнеэкономические связи области. Начиная с 1995 года, внешнеторговый оборот возрос более чем в 6,5 раз и на конец 2000 года составил 874,3 млн. долл., в том числе экспортные поставки возросли в 7,3 раза и составил 509,4 млн. долл. (рис. 2).

РИСУНОК 2



Увеличилось число торговых партнеров области: в 2000 году их число составило 84, в том числе 74 – страны дальнего зарубежья. В то же время основной объем экспортных поставок (90%) приходится на долю стран СНГ и, в частности, на Россию. Структура экспорта носит сырьевую направленность – 97% составляют минеральные продукты (газ, газовый конденсат, нефть и нефтепродукты).

Конечно, не все проблемы в экономической и социальной сферах области еще решены: однако, главное, что сохранилось в области – это мир и межнациональное согласие.

Состояние банковской системы. Банковская система области не осталась в стороне от процессов, происходящих в экономике и социальной сфере области. Здесь также

нашли отражение процессы, присущие проводимым реформам.

В 1991 году банковская сеть региона была представлена областным управлением Госбанка и 7-ю филиалами акционерных коммерческих банков и отделениями Агропромбанка в районах области. В последующие годы число банковских учреждений увеличивалось за счет открытия филиалов мелких, узкоспециализированных банков, таких, как Трансбанк, Каздорбанк, Почтабанк, Игиликбанк. Наибольшее число действующих филиалов было в 1996 году – 51. В последующие годы, исходя из проводимой Национальным Банком политики капитализации банков, повышения их ликвидности начался процесс «сжатия», реорганизации как банков, так и их филиалов. Процесс изменения количественного состава за последние 10 лет наглядно отражен ниже (Табл. 2).

ТАБЛИЦА 2

Структура банковского сектора Западно-Казахстанской области за 1991–2001 (I половина) гг.

	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Филиал (облуправления) НБК	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
РКЦ Нацбанка		17	17	17	17	17					
БВУ		1	1	1	1	1	1	1	1		
Филиалы БВУ	7	31	35	34	33	51	33	21	18	17	19
РКО							1	2	10	19	20
Ломбарды		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

В марте 1992 года в области был открыт самостоятельный банк второго уровня – АБ Газпромбанк, с уставным фондом 10 млн. руб. Акционерами банка стали компании и организации газовой отрасли. Банк осуществлял свою деятельность на протяжении 8 лет. В 2000 году за систематическое несоблюдение экономических нормативов Национальный Банк отозвал лицензию у данного банка и был запущен механизм его ликвидации в судебном порядке.

В 1992 году изменилась структура облуправления Национального Банка: в районах области были организованы РКЦ. Система Национального Банка обеспечивала обслуживание бюджетных организаций, органов МВД и МО (вплоть до организации в октябре 1996 года Бюджетного банка), филиалов коммерческих банков, прохождение расчетов и платежей, осуществляла финансирование и кредитование государственных инвестиций за счет средств республиканского и местного бюджетов, специальных государственных фондов.

Как показывает практика, не все в эти годы складывалось для Национального Банка и его подразделений на местах благополучно. В первые (1991–1993) годы независимости, а равно и банковской реформы, облуправление Национального Банка на уровне области лишь номинально было представителем банка первого уровня. Филиалы коммерческих банков, преобразованных из государственных специализированных, а также вновь созданных

по непониманию и незнанию представляли облуправление Национального Банка своим коммерческим конкурентом, нежели представителем банка первого уровня, ответственного за проведение на территории области политики в денежно-кредитной сфере. В такой ситуации облуправление Национального Банка испытывало некоторые сложности во взаимоотношениях с филиалами банков второго уровня.

Усиление, начиная с конца 1993 года, мер Национального Банка по приданию себе и своим подразделениям функций и роли подлинного центрального банка страны, в частности усиления функций банковского надзора сыграло огромную роль в направлении качественного развития банковского сектора области.

Дальнейшие качественные преобразования в банковском секторе области заметно начали проявляться во второй половине последнего десятилетия. Это в основном было связано с идущими процессами перехода банков к международным стандартам деятельности, консолидации банковского капитала, а также повышения уровня капитализации банков.

На фоне заметного улучшения за последние два года как в целом по республике, так и по области финансового состояния многих предприятий реального сектора, снижения темпов инфляции и относительной стабилизации курса национальной валюты и банковский сектор области развивался достаточно интенсивно.

Особенный интерес к региону со стороны крупных банков республики увеличился с дальнейшей активизацией экономической ситуации вокруг Карачаганакского газоконденсатного месторождения.

Только за I полугодие 2001 года в области открыты филиалы таких крупных банков как ОАО «Нурбанк», ОАО «Алматинский торгово-финансовый банк» и очередной расчетно-кассовый отдел ОАО «Банк ТуранАлем».

Таким образом, на 25 июня 2001 года на территории области стабильно функционируют: филиалов БВУ – 19, расчетно-кассовых отделов БВУ – 20.

Депозитный рынок. Галопирующая инфляция, пришедшая на 1992–1994 годы и «съедавшая» у населения и предприятий имевшиеся и с трудом зарабатываемые деньги выработала у них стереотип мышления – «деньги хранить в чем угодно (вложив в материальное), только не в банках». Об этом частично свидетельствует показатель (по области), основанный на соотношении размеров среднедушевого банковского вклада на конец года к размеру среднедушевого годового дохода (сумма среднедушевого банковского вклада/сумма среднедушевого годового дохода × 100%), который с 5,8% в конце 1993 года снизился до 2,03% в конце 1994 года.

ТАБЛИЦА 3

Депозиты в банковском секторе области (на конец года)

	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	на 01.05.01
	(млн. руб.)				(млн. тенге)						
Всего	789,3	1 881,3	24,8	113,1	954,2	611,9	925,8	866,2	1 893,7	2 617,2	3 024,9
Юридических лиц	24,2	313,3	5,7	25,1	626,3	105,5	130,7	85,1	428,2	431,3	396,5
Физических лиц	765,1	1 568,0	19,1	88,0	327,9	506,4	795,1	781,1	1 465,5	2 185,9	2 628,4

Рассматривая структуру депозитов банков по секторам их привлечения (табл. 3), следует отметить, что в отличие от структуры, складывающейся в целом по Республике (на 01.01.01 г. доля юридических лиц – 69,9%), в банковском секторе области основными вкладчиками являются физические лица, и такое положение сохраняется с 1996 года. Так, на 1 мая 2001 года на долю физических лиц приходится 86,9% всех депозитов. Наибольший рост вкладов физических

лиц, как и в целом по Республике, приходится на последние два года и первые 4 месяца текущего года. Если на их рост за 1999 год, в первую очередь, повлияла курсовая разница вкладов в иностранной валюте, связанная с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса тенге, то в последующий период этому способствовали вышеперечисленные активные меры Национального Банка и банков второго уровня на данном денежном рынке.

В последующие годы этот показатель имел тенденцию к росту (1995 г. – 2,5%, 1996 г. – 3,63%, 1997 г. – 4,67%, 1998 г. – 4,18%, 1999 г. – 6,71%, 2000 г. – 7,76%), но лишь в 1999 и 2000 годах он превысил уровень 1993 года (5,8%). И это является одним из показателей возросшего доверия населения к банковской системе за последние два года, благодаря усилиям Национального банка (включая создание системы коллективного страхования вкладов), а так же активной работе банков на депозитном рынке.

Заметное развитие депозитный рынок стал получать начиная с 1996 года. Именно с этого времени банки начали ориентироваться на сбережения в руках населения как на реальные ресурсы, посредством которых можно получать прибыль. Ибо время, когда банки и их подразделения на местах, рассчитывали на централизованные директивные и льготные кредиты, а также, несмотря на небольшие объемы располагаемых активов, могли зарабатывать за счет высокой маржи по проводимым операциям на валютном рынке и рынке ГКО, проходило. Банки начали разворачивать работу, подкрепленную активной рекламной компанией по привлечению средств населения и юридических лиц. Эта работа реально была подкреплена устойчивой работой банковской системы в периоды финансовых кризисов в сопредельных государствах и при переходе на плавающий обменный курс тенге.

РИСУНОК 3

Депозиты по срокам привлечения (на конец года)



Так же, качественные структурные изменения депозитов по срокам их привлечения начинаются с 1999 года (рис. 3). Так, на конец этого года срочные депозиты составили 66,8% в их общем объеме и далее имеют абсолютную тенденцию роста: на конец 2000 года – 76,7%, на 1 мая 2001 года – 78,5%.

Несмотря на стабилизацию курса тенге, в структуре депозитов банков 53,2% принадлежит депозитам в иностранной валюте, и на эту ситуацию пока еще не может повлиять даже большая доходность тенговых вкладов по сравнению с доходностью депозитов в инвалюте. На 1 мая 2001 года средневзвешенная ставка по срочным вкладам физических лиц составила: в тенге – 16,0%, в инвалюте – 8,8%.

Кредитование банками экономики. За прошедшие годы существенно изменилась политика банков как в формировании ресурсной базы, так и использовании их.

В 1991–1994 годах ресурсная база филиалов банков области формировалась за счет заемных средств: централизованных ресурсов головных банков и Нацбанка. За счет последних, в эти годы осуществлялось кредитование предприятий АПК и целевых государственных программ в отраслях энергетики, машиностроения, развития Карачаганакского газоконденсатного месторождения.

Однако надо отметить, что значительная часть централизованных кредитов оказалась невозвращенной, либо была отсрочена. Это можно увидеть из следующего: если на 1 января 1995 года кредитные вложения (включая просроченные ссуды) составляли 1595,6 млн. тенге (рис. 5), то на 1 июля этого года объем кредитных вложений составил уже 610,6 млн. тенге. За эти шесть месяцев объем кредитов снизился на 985 млн. тенге или на 61%. Основной объем снижения произошел по клиентуре Агропромбанка, где только по сельхозтоваропроизводителям кредитные вложения снизились на 793 млн. тенге. Такое

снижение частично обусловлено передачей в Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства просроченной и отсроченной задолженности в сумме почти 400 млн. тенге.

Привлеченными в области ресурсами были в этот период лишь средства на расчетных (текущих) счетах, а привлечением средств населения, как отмечалось ранее, банки занимались слабо.

В 1994 году ряд филиалов банков области были постоянными участниками аукционов кредитных ресурсов, проводимых ежеквартально Национальным Банком.

Кредитные вложения в эти годы в экономику области носили краткосрочный характер. Основная их доля в этот период приходилась на отрасли сельского хозяйства и заготовок (42–62%), промышленности (7–48%). Росла и доля кредитов, направляемых в рыночные структуры (4–22%).

Начавшееся увеличение с 1995 года обязательств филиалов банков области, в основном за счет роста депозитов, реально начало укреплять их кредитный потенциал к 1997 году. Однако, короткие сроки привлеченных депозитов в эти годы (доля только депозитов до востребования в общем их объеме занимала около 50%) не давали филиалам банков увеличить объем средне- и долгосрочных кредитов. Так, доля средне- и долгосрочных кредитов в общем их объеме складывалась по годам следующим образом: 1995 год – 3,8%, 1996 год – 10,6%, 1997 год – 13,2%.

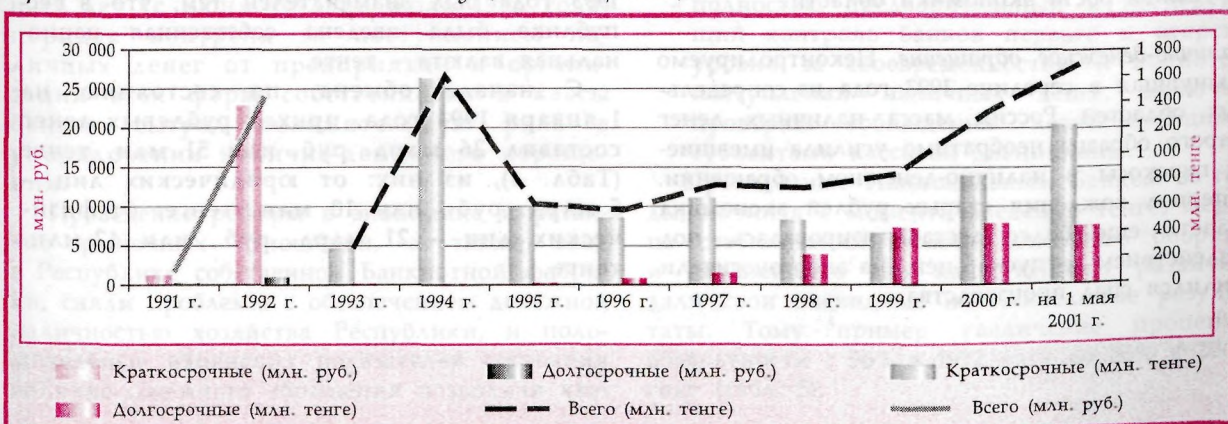
Увеличение доли средне- и долгосрочных кредитов в общем их объеме наблюдается начиная с 1998 года, однако на 1 мая 2001 года их доля составила 27,1%.

В общем объеме кредитных вложений доля кредитов, выданных в иностранной валюте, резко увеличилась в 1999 году до 70,5% (против 25,0% в 1998 году), а в последующий период имеет тенденцию некоторого снижения (на конец 2000 года – 52,2%, на 01.05.01 г. – 46,7%).

Структура кредитных вложений по их срокам отражена на рис. 4.

РИСУНОК 4

Кредитные вложения в экономику (на конец года)

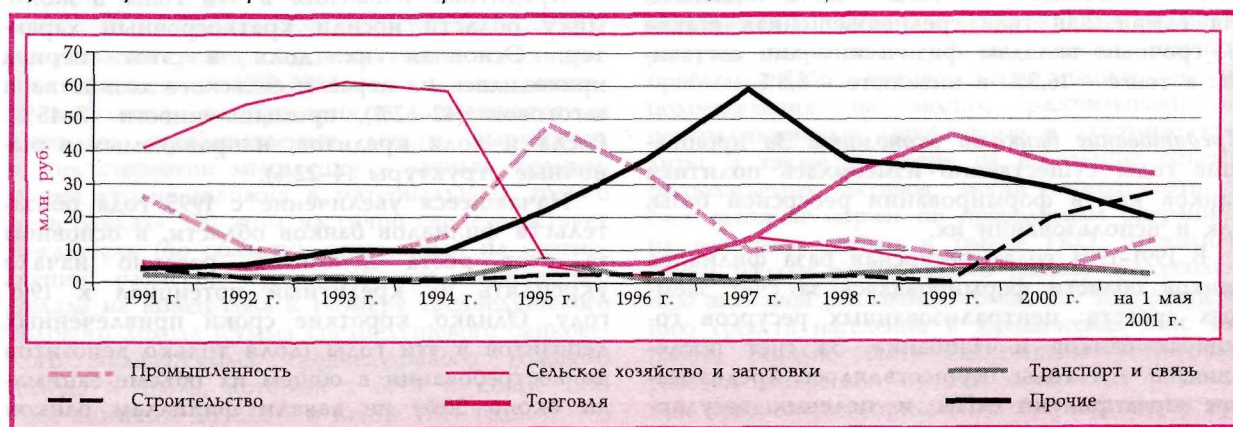


Несмотря на улучшение за последние два года многих показателей, характеризующих состояние экономики области, а также замедление темпов инфляции и относительную стабилизацию курса национальной валюты, уровень кредитования остается еще не достаточным для обеспечения ритмичного роста экономики. Основная причина содержится в низком уровне надежности заемщи-

ков и высоком риске кредитования. Поэтому учреждения банков с большей осторожностью относятся к проектам кредитования реального сектора и в структуре их кредитного портфеля по-прежнему большой удельный вес занимают краткосрочные активы, доля которых на 1 мая 2001 года составила 72,9%.

РИСУНОК 5

Краткосрочные кредиты по отраслям экономики (на конец года)



За десять лет кардинально изменилась отраслевая структура краткосрочных кредитных вложений (рис. 5). Так, доля краткосрочных кредитов снизилась на настоящий момент по сельскому хозяйству с 42,1% до 3,2%, по промышленности – с 26,9% до 13,0%. Возросли кредиты в строительство – с 4,5% до 27,4% в торговлю – с 7,0% до 33,4% (хотя по торговле наблюдается снижение за последние два года). Такое положение дел ярко выражает складывавшийся в эти годы уровень кредитоспособности субъектов в разрезе отраслей экономики.

Учитывая наблюдаемую в настоящее время тенденцию роста кредитных вложений банков практически во все отрасли, будем надеяться, что эти вложенные ресурсы окажут положительное воздействие на усиление наметившихся темпов роста экономики области.

Налично-денежное обращение. Неконтролируемо хлынувшая в середине 1993 года из сопредельных областей России масса наличных денег старого образца необратимо усилила имевшиеся перекосы в налично-денежном обращении. В период хождения старых рублей экономика области еще более дестабилизировалась, под воздействием отпуска цен на энергоносители усилился спад производства.

Эмиссия денег в 1993 году составила 398 млн. руб., или возросла в 13 раз. Выдачи наличных денег из касс банков покрывались за счет эмиссии, ежемесячно в пределах от 55 до 65%. Возвратность денег в кассы банков резко упала, в 1993 году составляла уже 51%.

Недостаточный централизованный завоз российских рублей, а также отсутствие средств на счетах предприятий, организаций и дебетовое сальдо корсчетов коммерческих банков привело к наличию значительных сумм просроченной задолженности по выплатам на заработную плату, пенсиям и пособиям.

Само развитие событий поставило Республику перед необходимостью введения собственной национальной валюты. И ноябрь 1993 года был знаменателен тем, что в Республике была введена собственная национальная валюта – тенге.

С начала обмена, по состоянию на 1 января 1994 года, приход рублевых денег составил 26 млрд. руб. или 51 млн. тенге (Табл. 4), из них: от юридических лиц – 5 млрд. руб., или 10 млн. тенге; от физических лиц – 21 млрд. руб., или 42 млн. тенге.

ТАБЛИЦА 4

Сведения об обмене наличных рублей на наличные тенге физическим и юридическим лицам в разрезе учреждений банков и подразделений почтовой связи, через которые производился обмен

№	учреждения	поступление рублевой наличности для обмена (млн. руб.)	выдача тенговой наличности в обмен на рубли (млн. тенге)	в % к итогу
1.	ГРКЦ и РКЦ НБК филиалы БВУ:	11 862,0	23,72	46,15
2.	Агропромбанк	3 817,0	7,63	14,84
3.	Внешэкономбанк	98,0	0,20	0,39
4.	Игилликбанк	246,0	0,49	0,95
5.	Каздорбанк	130,0	0,26	0,51
6.	Казкоммерцбанк	108,0	0,22	0,43
7.	КРАМДС-банк	308,0	0,62	1,21
8.	Кредсоцбанк	1 474,0	2,95	5,74
9.	Почтабанк	111,0	0,22	0,43
10.	Темирбанк	398,0	0,80	1,56
11.	Трансбанк	130,0	0,26	0,51
12.	Туранбанк	2 504,0	5,01	9,75
13.	Центрбанк	11,0	0,02	0,04
14.	Сберкассы Народного банка	942,0	1,88	3,65
15.	Подразделения почты	3 561,0	7,12	13,84
	Всего	25 700,0	51,4	100,00

В условиях критического состояния денежного обращения и в целях выполнения неотложных антикризисных мер в области денежно-кредитной политики, укрепления платежей и кредитной дисциплины в республике, обеспечения максимального поступления денежной наличности в кассы банков, а также сокращения денежной эмиссии было принято Постановление Кабинета Министров Республики «Об усилении контроля за поступлением денежной наличности в кассы учреждений банков» № 483 от 8 июня 1993 года, издан Указ Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, от 27 января 1994 года № 1532 «Об упорядочении использования наличных денег в расчетах».

Согласно вышеприведенным указаниям, действовавший в течение трех последующих лет (с июня 1993 по июль 1996 года) порядок контроля за поступлением наличных денег от предприятий и организаций всех форм собственности в кассы банков сыграл положительную роль в упорядочении налично-денежного обращения.

Проведение реформ в экономике и развитие рыночных отношений, а также ввод в Республике собственной Банкнотной фабрики, сняли проблемы с обеспечением денежной наличностью хозяйства Республики, и положительные изменения показателей состояния налично-денежного обращения позволили ве-

сти более либеральные методы его регулирования.

В этой связи, с декабря 1995 по июль 1996 года Правительством были приняты изменения в действующие указания, практически снявшие все ограничительные меры по использованию денежной наличности хозяйствующими субъектами. В частности, были отменены:

- установление лимита остатка наличных денег, как в кассах предприятий и организаций, независимо от форм собственности, так и банкам второго уровня в их операционных кассах;
- разрешили банкам и предприятиям выдачу наличных денег в пределах имеющихся остатков средств на счетах;
- экономические санкции за превышение установленного лимита остатка касс;
- полностью предварительный и последующий контроль банков первого и второго уровня за своевременностью и полнотой поступления наличных денег, включая проверки соблюдения хозяйствующими субъектами кассовой дисциплины.

Проведенные Национальным Банком за годы, начиная с момента введения тенге, меры по стабилизации налично-денежного оборота и дальнейшего его качественного развития дали свои очевидные положительные результаты. Тому пример увеличение процента возвратности с 56% в 1992 году до 86% в 2000 году (табл. 5).

ТАБЛИЦА 5

Сведения о движении наличных денег через кассы учреждений банков области с 1991 по 2000 гг.

Годы	приход	расход	эмиссия	возвратность, %
	(млн. тенге)			
1991	2	3	1	78
1992	12	21	9	56
1993	182	301	119	60
1994	1 996	2 933	940	68
1995	6 160	8 706	2 325	70
1996	8 580	12 035	3 540	71
1997	11 319	17 239	5 932	66
1998	14 722	16 983	2 214	87
1999	18 026	22 245	4 378	81
2000	28 163	32 603	4 748	86

Состояние налично-денежного оборота области за I квартал 2001 года, в котором наблюдается значительная активность субъектов экономики области, характеризуется следующим образом. За I квартал 2001 года банки области выдали денежной наличности хозяйствующим субъектам и физическим лицам 8 712 млн. тенге против 6 156 млн. тенге за соответствующий период прошлого года, или с ростом на 42%.

Выдачи наличных денег предприятиям и организациям (кроме заработной платы) возросли в 2,3 раза и составили 3 266 млн. тенге, против 1 408 млн. тенге в I квартале 2000 года.

Выдачи средств на зарплату составили 2 146 млн. тенге против 1 861 млн. тенге прошлого года или возросли на 15%.

Выдачи на выплату пенсий и пособий составили 1 186 млн. тенге против 2 052 млн. тенге, или снизились на 42%. Снижение вызвано тем, что в прошлом году производились выплаты просроченных пенсий и пособий за 1999 год. С середины 2000 года долги по пенсиям погашены и выплаты осуществляются строго по наступившим срокам.

Приход наличных денег в кассы банков за I квартал текущего года составил 7 952 млн. тенге против 5 998 млн. тенге за I квартал 2000 года или с ростом на 33%, в том числе поступления от предприятий и организаций возросли на 72% и составили в отчетном квартале 3 167 млн. тенге.

Выпуск денег в обращение за I квартал текущего года составил 1 746 млн. тенге, изъято из обращения 1 218 млн. тенге. Эмиссия составила 528 млн. тенге против 67 млн. тенге за соответствующий период 2000 года, или произошел рост в 8 раз.

Филиалом продолжается работа по изъятию из обращения ветхих, непригодных банкнот (включая банкноты «старого образца» достоинством 200 и 500 тенге), металлических тенге, образца 1993 года и металлических тьянов всех достоинств, которых изъято за квартал

соответственно: банкнот – на сумму 211,6 млн. тенге, монет (тенге, тьян) – на 17,8 млн. тенге.

Осуществляется выпуск в обращение металлической монеты «нового образца» (1997 года).

Рынок наличной иностранной валюты. В связи с вводом с 15 ноября 1993 года национальной валюты тенге Республики Казахстан и в целях активизации развития внутреннего валютного рынка, Национальный Банк с декабря 1993 года делегировал свои полномочия областным управлениям на выдачу лицензии 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 содействию расширения сети обменных пунктов (рис. 6) 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 15 ноября 1993 года в целом по области работало 25 обменных пунктов коммерческих банков, то на 1 января 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 центрах, в здании областного управления Национального Банка. Специалистам валютно-экономического отдела управления Национального Банка, одним из первых в области пришлось столкнуться с конкретной 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 россий-

ских рублей производилась без ограничений по курсу 222 рубля российских рублей за 1 тенге. Желавших 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 вырабатываться 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 ограничения по официальному курсу Национального Банка. Общий размер маржи и комиссии по операциям с наличной иностранной валютой устанавливался в размере 5%.

А затем, с 5 января 1994 года, в целях дальнейшего развития внутреннего валютного рынка, Национальный Банк разрешил производить обменные операции с наличной иностранной валютой по курсу с учетом спроса и предложений без применений 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 за 1 доллар США, российские рубли – за 9,5–10 тенге за 1 000 российских рублей. Продажа долларов производилась за 16,5 тенге за 1 доллар США, 1 000 российских рублей – 11 тенге.

В течение 1994 года рынок наличной иностранной валюты находился в 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 областного управления Национального Банка, открылся обменный пункт МП с соответствующим названием «Начало»,

который, вот уже 7 лет успешно работает на валютном рынке области и в его составе сегодня – 3 обменных пункта. Также к старожилам среди уполномоченных организаций относятся и ТОО «West-star», ТОО «Ost-star» (ныне «Гульнара и Бек»), которые работают на валютном рынке с 1995 года.

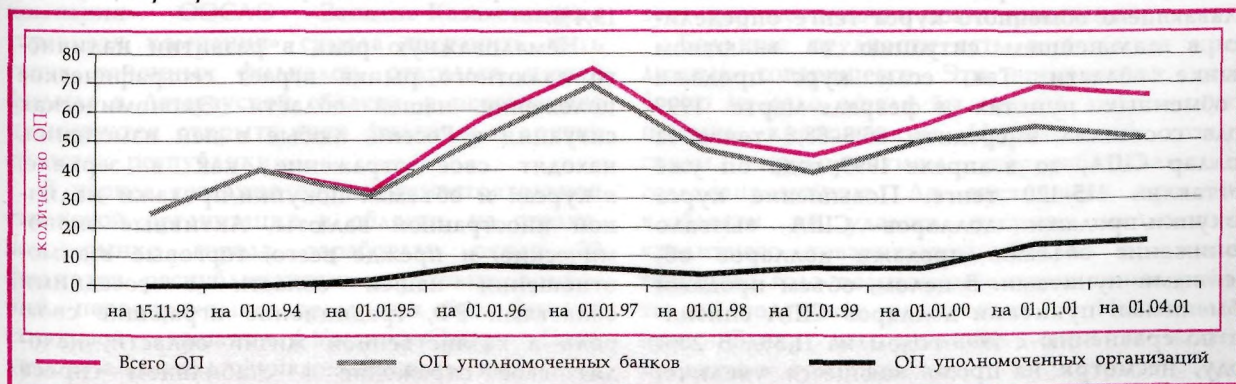
На 1 января 1995 года количество обменных пунктов в области сократилось, в связи с тем, что с 1 ноября 1994 года Национальный Банк прекратил осуществление операций с наличной иностранной валютой. Активное расширение сети обменных пунктов уполномоченных банков, уполномоченных организаций приходится на 1995–1997 годы. С 1997 года по 1999 год количество обменных пунктов сократилось, как среди обменных пунктов уполномоченных банков, так и уполномоченных организаций. На сложившуюся ситуацию повлияло несколько факторов:

- происшедшие в этот период процессы ликвидации, реорганизации, слияние некоторых уполномоченных банков, а следовательно и 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 50–55 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 по области 6 обменных пунктов, а также с тем, что только за 4 месяца 2001 года, лицензии на проведении обменных операций получены еще 3 юридическими лицами обменных пунктов. На 1 апреля 2001 года в области работает 66 обменных пунктов, из которых 51 обменный пункт уполномоченного банка, 15 обменных пунктов уполномоченных организаций.

РИСУНОК 6

Количество обменных пунктов уполномоченных банков, уполномоченных организаций области в разрезе за 1993–2001 годы



Исходя из представленных ниже графиков видно, что обороты наличной иностранной валюты в обменных пунктах области не находились в прямой зависимости от количества обменных пунктов (рис. 7, рис. 8).

Анализируя сложившуюся в течение 1994–2000 годов динамику развития валютного рынка области, следует отметить следующее.

РИСУНОК 7

Объем продажи долларов США обменными пунктами области в разрезе за 1993–2000 годы

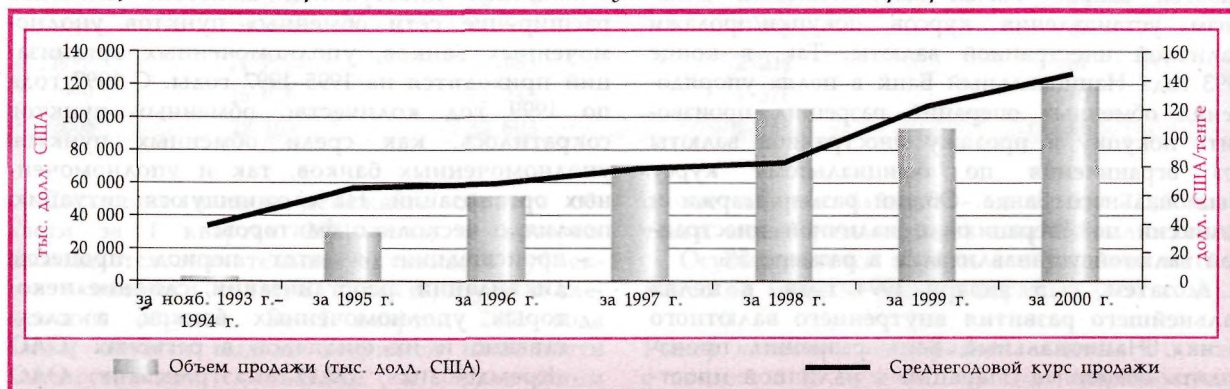
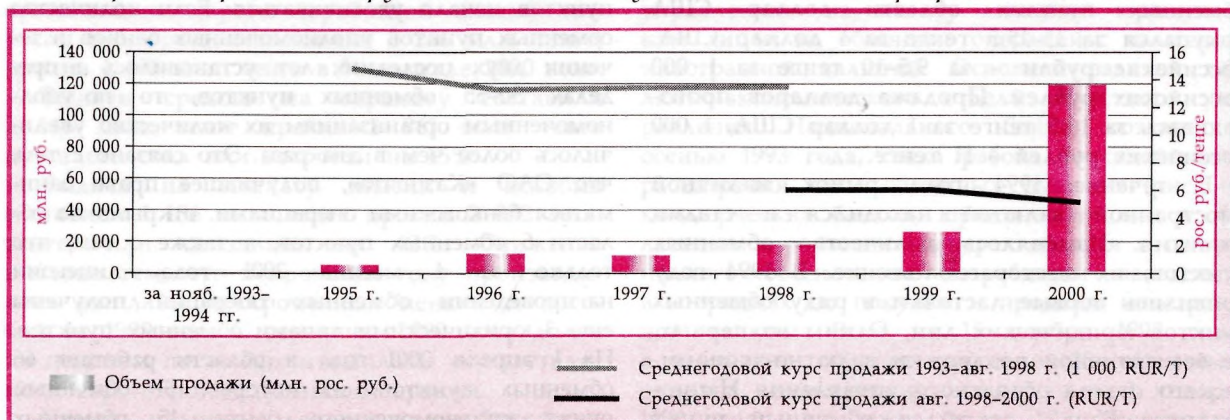


РИСУНОК 8

Объем продажи российских рублей обменными пунктами области в разрезе за 1993–2000 годы



Кризисные явления на финансовом рынке России в августе 1998 года выразились в повышенном спросе на доллары США. Введение с 5 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 долларов 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 увеличе-

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.

ние 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%.

Немаловажную роль в развитии наличного валютного рынка играет географическое положение нашей области. Экономическая ситуация в России, любые в ней изменения, находят свое отражение, как в зеркале, в курсах и объемах покупки/продажи наличной иностранной валюты. Активные экономические, и прежде всего, торговые взаимоотношения нашей области с соседними областями РФ, традиционно играющие свою роль в хозяйственной жизни области, 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.

Развитие региональной экономической ситуации также влияет на спрос и предложения 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.

Частично на кратковременные, резкие колебания курсов и объемов продажи наличной иностранной валюты в обменных пунктах области влияли психологические мотивы, а также чисто технические проблемы пополнения в 1994–1999 годах филиалов банков второго уровня наличной иностранной валютой.

Страховой рынок. Одним из сегментов финансового рынка области является страховой рынок услуг. История его развития начинается с прекращения своей деятельности в 1995 году Госстраха. Данная организация закончила свое существование, оставив в регионах свои управления с огромными долгами перед населением. Среди всех областных управлений бывшего Госстраха, единственным в республике, сумевшим выжить в жесточайшей конкуренции, является Западно-Казахстанское областное управление Госстраха, преобразованное в 1996 году в страховую компанию ООСАО «Западно-Казахстанская страховая компания», 97 % акций которой находится в муниципальной собственности. Так как данная страховая компания является право приемником Госстраха, то она взяла на себя его долговые обязательства.

На сегодняшний день в республике осталось всего три государственных страховые компании, из них единственная областная – это ООСАО «Западно-Казахстанская страховая компания». ООСАО «Западно-Казахстанская страховая компания» сумела сохранить пять своих районных филиалов, открылся новый филиал в Атырауской области, в перспективе планируется открыть свои филиалы в других областях республики.

В период создания первой самостоятельной страховой организации в области, на страховом рынке города заработали около 20 филиалов республиканских страховых компаний, первопроходцем среди них был филиал страховой компании «Коммекс-Омир». Семь лет назад стала функционировать еще одна

самостоятельная областная страховая компания ЗАО «Комек».

Анализируя страховой рынок области, конечно, отмечаешь, что времена былого всеобъемлющего страхования еще не достигнуты, хотя это и не является самоцелью. Но можно отметить, что с каждым годом растет интерес населения к страхованию.

На сегодняшний день представлением страховых услуг в регионе занимаются две самостоятельные страховые организации и 13 филиалов алматинских страховых компаний.

По обязательному страхованию в основном преобладает обязательное страхование гражданско-правовой ответственности автовладельцев. Другие виды обязательного страхования не получили должного развития на страховом рынке области.

В сфере личного страхования население предпочитает страхование от несчастных случаев и болезней, а также медицинское страхование.

В сфере добровольного имущественного страхования в основном страхуется наземный транспорт.

Другие сегменты финансового рынка. Одним из первых в республике, в сентябре 1992 года в области был открыт негосударственный ломбард «Гаухар». В условиях, когда учреждения банков области практически не предоставляли кредитов населению, ломбард нашел свою экономическую нишу и обеспечивал кредитование населения под залог движимого имущества. Особенно актуально это было в условиях задержки выплаты заработной платы, пенсий, пособий.

Развитие экономических процессов, деловая активность хозяйствующих субъектов в настоящее время ставит вопросы развития банковских учреждений других финансовых организаций. Так, для решения проблемы неплатежей, сокращения взаимных долгов в области открыта клиринговая компания ТОО «Компания «Батыс-Самал», получившая лицензию Национального Банка на проведение переводных операций. В настоящее время компания ведет заключение договоров с хозяйствующими субъектами, создает банк данных, организует первые цепочки взаиморасчетов.

Большие трудности есть в создании кредитных товариществ. Эти организации, особенно на селе, могли бы оказать действенную помощь крестьянским (фермерским) хозяйствам, предприятиям, перерабатывающим сельхозпродукцию. До настоящего времени в области не удалось открыть ни одного кредитного товарищества. Только с начала текущего года ведутся организационные работы на получение разрешения от Национального Банка на создание двух сельских кредитных товариществ.

III. КАДРЫ РЕШАЮТ ВСЕ

И в наше время есть люди, которые делали историю. Становление банковской системы в Казахстане происходило в тяжелых условиях, вызванных распадом Советского Союза. Люди хорошо понимали, что государственный суверенитет может стать реальным только тогда, когда экономика в целом и все финансовые институты государства смогут функционировать самостоятельно. Каждый день накапливались совершенно новые проблемы, которые необходимо было решать безотлагательно, так как на местах кроме нас решать их было некому. Поэтому нам пришлось добиваться поставленных целей в процессе ежедневной работы. Руководство и коллектив банка достойно несли непомерную тяжесть стоящих задач. Поэтому многие из нас, не считаясь со временем, всецело посвящали себя «служению банковскому делу», созданию национальной банковской системы. Мы с гордостью вспоминаем о своей причастности к такому поистине историческому событию, как ввод национальной валюты. Нельзя не назвать имена тех, кто были непосредственными участниками денежной реформы Казахстана 1993 года. Это были незабываемые дни. В коллективе чувствовался хороший рабочий подъем, сплоченный энтузиазм, ведь все эти дни работали фактически без сна, где от каждого работника требовалась концентрация внимания, оперативность и ответственность. Свой профессионализм и организованность проявил в те дни персонал под руководством начальника областного управления Избасарова Б. И. – заместители начальника Жарая В. Н., Ленц М. Я., главный бухгалтер Ларшина Н. Г., заместители главного бухгалтера Ютиш А. А., Мурзагалиева Ж. У., начальник ГРКЦ Бапаева М. Х., заместитель начальника ГРКЦ Аубакирова Н. В., главный бухгалтер ГРКЦ Бурманцева Р. А., Лягошина О. С., Зверева Г. Н., Колосова Г. Н., Застрожникова А. А., Югова Н. В., Черчимова Н. А., Юдина А. А., Солдатова М. Н., Сатыбалдина Г. К., Джусупкалиев А. Ш., Жантасова С. Г., Шанкиева Р. Г., Ефремова Л. А., Казтуганова Г. Г., Журкина М. Ф., Насырова Н. Х., Чудный В. П., Шаров С. В., Кочетов А. А., Портянова Т. П., Семеева В. В., Гончарова Н. П., Усова О. М., Коннова С. А., Шарова С. В., Байбородин С. В., Володарский В. Е., Гутарев Н. В., Дудинская Н. П., Дюсенгалиев Ж. З.

Огромная благодарность за организацию бесперебойного кассового обслуживания в те дни Ермолиной Е. П., Шуйншалиевой Д. К., Горняковой Л. М., Цыгановой Ю. К., Батыровой Л. А., Корнеевой Н. А., Бикбулатовой

Б. К., Ешмухамбетовой К. Б., Алиева Б. У., Танаева З. Г., Джамбасарова А. Ш., Хайрова Р. К., Жантуганова С. А., Дан Е. И., Мысько И. Ф. и другим кассирам.

Хочется особо отметить работу инкассаторов – Калашникова М. В., Латанова П. Н., Куанышкиреева Х. Т., Айтмагамбетова Б. Т., Лещева Б. А., Корнева Е. И., Шапошникова П. А., Криули А. А., Шангужиева Б., Позднякова В. Н., Скоков В., Волковский В., Кириллин Е., Джусупкалиева К. А., Арыстанова А. Т., Кузнецов В. В., Шауменов М. И., Ерин Е. М., Сазонов С. А., Постольников С. А., Стрельцов В. А., Донсков Е. Д., Каирсапиев А. А. и др. работников.

Непосредственными участниками денежной реформы Казахстана были и работники расчетно-кассовых центров в районах области – Янковский А. И., Мухамбетова Б. М., Сериккалиева М. К., Махорина В. В., Филимонова Л. А., Лушманова В. Д., Сундетбаев С., Ажгалиев Б., Джумагазиева А. Т., Зинченко Н. Я., Головачева Л. И., Ямалдинова В. П., Сарсенова М. С., Карашева А., Денишева, Овсянникова Н. И., Махорина Г. В., Ефременко Г. В., Неталиева К. А., Рыскалиева Б., Сарбалина Т. К., Амангалиева С. А., Сарсембаева Г. М., Бахтжанова С. Д., Доспаева Ф., Амангалиев М. М., Жоламанова С., Рыскалиева С., Джулдугулова Р. М., Мырзагалиева К. Н., Байдушев Г. Е., Агайдарова Р. С., Утешев Н. У., Тлеккабулова У. К., Ережепова У. С., Ботезат Е. С., Радченко Н. П. и др.

Кузницей кадров не одного десятилетия для всего западного региона было областное подразделение Госбанка, где работали банковские служащие. Большинство их, придя в банковскую систему из школ, техникумов и ВУЗов, связали свою судьбу с банком и не меняя места работы, отдав все силы и знания развитию экономики области, ушли на заслуженный отдых. Это Применко Е. Н., Валишева М. Г., Коресов К. К., Марченков Г. В., Форманюк К. А., Ларшина Н. Г., Доскалиева К. А., Баскова Е. М., Вахитова Ш. В., Чубарова М. В., Раков А. Ф., Застрозникова Л. И., Шишонкова Р. И., Галиева М. А., Арыштай Д. А., Суворова Г. П., Люкшина В. Г., Тугушева Ф. Х., Черчимова Н. А., Кучкина Н. К., Абсатиров Г. А., Романчева Е. С., Бекетова В. А., Давлетова Р. М., Жеркина М. Ф., Карнаухова Г. В., Нынкиев С. Н., Нуржанов Е. Н., Ямбулатова Б., Сухопляц П. М., Сакубалиев Ж. К.

Особо надо сказать слова в память о тех, кого сегодня нет с нами, но в трудные военные и послевоенные годы они были специалистами банковского дела, на плечах которых были вынесены все тяготы и

лишения того времени. Это Наурзалин М. Е., Кожумов Т. С., Тухватулин Т. Г., Плужникова В. В., Алексеева Н. Е., Пугачева Е. П., Канцева З. К., Бакумова М. М., Джусупкалиев А. Ш., Ютиш М. Ф., Соловьев И. Д., Сариев С. С., Кайсагалиев А. К., Алманов А. А., Кусдавлетов М., Мусагалиев З. М., Кушеваев М. Б., Умбетъяров М. Е., Малоземов Ф. А. и многие другие.

Перечисляя эти имена и помня трудности и особенности становления банковской системы области, думается, что пора подготовить и издать очерки, книги по истории банковской системы Западно-Казахстанского региона. Сейчас над этим по просьбе коллектива филиала трудятся директор музея Национального Банка Дукенбай Досжан и ветеран банковской системы В. М. Ютиш.

В этом контексте следует отметить, что на сегодняшний день в филиале действует музей, открытый к 5-летию тенге и 120-летия образования банковской системы в Западном Казахстане. Музей оформлен и создан чисто по инициативе коллектива филиала Национального Банка из средств пожертвований, как дань уважения старшим поколениям, в соответствии с обращением Президента об объявлении 1998 года «Годом истории и национального согласия». Открытие музея – это благодарность приемников, признание, оценка труда старшего поколения. Пребывание в музее филиала Национального Банка навевают воспоминания о тех, кто много сделал для становления и развития банковской системы.

Сегодня в филиале Национального Банка работают грамотные, квалифицированные профессионалы, прошедшие банковскую школу вместе с теми, кто сейчас находится на отдыхе. Они в нынешнее время организуют работу, оказывают помощь банкам второго уровня, становлению их деятельности. Наверное, нет легких времен для всех, кто постоянно трудится и учится, создавая что-то новое в своей сфере деятельности.

Возглавляет деятельность Западно-Казахстанского филиала Национального Банка директор – Избасаров Борис Избасарович. Вся жизнь Избасарова Б. И. связана с банками. В банковской системе работает с 1975 года. Последовательно занимал должности от рядового кредитного инспектора до заместителя управляющего отделением Госбанка п. Казталовка Уральской области, управляющего отделением Госбанка п. Джангала Уральской области. С 1986 года работал заместителем управляющего Уральской областной конторой, затем в той же должности с 1987 года в Жилсоцбанке. С 1990 по июнь 1992 гг. – начальник Уральского областного

управления Промстройбанка СССР. С июня 1992 года был назначен начальником областного управления Национального Банка. С августа 1998 года – директор Западно-Казахстанского филиала Национального Банка. Выбрав цель, он был настойчив и упорен в покорении трудовых вершин, в поиске незаметных, но верных троп, ведущих к цели. Постоянно работая над собой, повышая свой кругозор и деловую квалификацию, проявил себя грамотным, квалифицированным, предприимчивым специалистом и руководителем, который умеет просчитывать свои шаги доводить дело до конца. Наш руководитель вырос в коллективе и для него Национальный Банк является родным. Коллектив филиала под его руководством стремится выполнять работу самым тщательным образом и имеет положительные результаты справляться с поставленными задачами. На основании рейтинговой оценки работы филиала за 1999–2000 годы и по результатам аттестации государственных служащих 2000 года Избасаров Б. И. и коллектив филиала под его руководством добился высокой положительной оценки. А в коллективе работают грамотные и ответственные работники, которые верно служат выбранной профессии. Вот уже на протяжении 20 и более лет работают следующие специалисты, обладающие хорошим кругозором и знаниями: Кочетов А. Д. – главный инженер-электроник отдела эксплуатации компьютерных систем, специалисты сектора анализа и статистики – Хохлова Л. К., Аубакирова Н. В., Лягошина О. С., Бурманцева Р. А. – главный бухгалтер, Сарсенова М. С. – ведущий специалист отдела контроля валютных операций, Насырова Н. Х. – начальник общего отдела, Оболевич В. Ю., Бестемьянников В. А. и многие другие.

Надо сказать, что жизнь сейчас меняется быстро, следовательно, и перед персоналом филиала Национального Банка стоит очень много вопросов, а именно в повышении квалификации кадров на основе специализированных компьютерных программ, на курсах повышения квалификации, семинарах. Если к началу 1992 года филиал Национального Банка был плохо оснащен техникой, средствами связи, бытовыми условиями, то в настоящее время он оснащен современной электронной, компьютерной техникой, необходимым оборудованием, проведены ремонтные работы, реконструированы все отделы по западным образцам. Надо отметить, что все работники филиала переведены на платёжные карточки и значительно поднята заработная плата сотрудников филиала. Положительный результат дали и итоги аттестации. Сотрудники видят, что для получения высокой оценки требуется лишь добро-

совестно трудиться, и чем серьезнее они отнесутся к аттестации, тем выше шансы улучшить свое положение в банке. В филиале банка на протяжении 10 лет нет вакансий, значительно вырос удельный вес работников с высшим образованием. Жесткие условия рынка, всевозможные сокращения, реорганизации стимулируют работников получать высшее финансовое образование. Много средств было направлено Национальным Банком на обучение в ВУЗах и на повышение квалификации, подготовку и переподготовку кадров. Так, только в 1998 году на платно-договорной основе окончили обучение в Саратовской экономической академии 7 человек. Регулярно специалисты повышают квалификацию на курсах, семинарах. Ряд сотрудников прошли стажировку в Национальном Банке г. Алматы. Ведь любое обучение несет не только углубление профессиональных знаний на конкретных участках, но расширение кругозора. Решаются и социальные вопросы, для того чтобы специалисты меньше тратили времени на бытовые вопросы и могли сосредоточиться на работе, профессиональных интересах. Так, при филиале действует столовая, тренажерный зал, бильярдная. Оказываются услуги по медицинскому страхованию за счет предусмотренных средств Национального Банка. Проводятся мероприятия: праздники, юбилеи, вечера отдыха.

В филиале Национального Банка встречи с ветеранами стали традиционными. Приходят пенсионеры пообщаться, побыть вместе, увидеть с кем трудился, кто у тебя учился, где было близкое и родное место для души и сердца. Повышенное внимание к тем, кто перед уходом на пенсию проработал в банке 15 и более лет. В настоящее время на учете более 70 человек. Они получают материальную помощь к праздникам. Не забывают их поздравить на праздники, в дни рождения, юбилеи. Ветераны, стоявшие у истоков создания и развития банковской системы выражают признательность за оказанную финансовую помощь Национальному Банку, который не забывает оглянуться назад, к своим корням, подумать о тех, кто рядом.

Филиал Национального Банка, как и в прежние годы – областная контора Госбанка СССР, является кузницей подго-

товки специалистов. И наш руководитель знает, как очень важно давать людям возможность увидеть перспективы в своей деятельности, возможности для роста. Сегодня многие его специалисты занимают руководящие должности в коммерческих структурах, в первую очередь в коммерческих банках второго уровня. Это Чудный В. П. – ныне директор филиала банка «Каспийский», Бапаева М. Х. – и. о. начальника управления Казначейства, Ютиш Л. А. – заместитель главного бухгалтера управления Казначейства, Суербаев Г. Р. – ныне директор филиала «Нурбанк», Кондратьев А. И. – заместитель директора филиала Банка «ЦентрКредит».

Сотрудники филиала Национального Банка много сил вкладывают в работу, чтобы шагать в ногу со временем. Как известно, Указом Президента Республики Казахстан 2001 год объявлен Годом 10-летия Независимости Республики Казахстан. В соответствии с настоящим Указом разработан и утвержден план мероприятий по филиалу Национального Банка. Целью проведения всех мероприятий является дальнейшее укрепление государственности Казахстана.

Специалисты филиала большую роль отводят работе по разъяснению и пропаганде Национального Банка в области денежно-кредитных отношений. Филиалом налажены связи с местными средствами массовой информации (радио, газеты, телевидение). В своих статьях и выступлениях работники филиала освещают вопросы развития банковской системы области, его финансовых рынков, дают разъяснения по нормативным правовым актам Национального Банка, вопросам, возникающим у населения и хозяйствующих субъектов.

Филиал Национального Банка практикует проведение «круглых столов» с руководителями филиалов банков и пресс-конференций для СМИ. В конечном итоге это способствует укреплению доверия к банковской системе.

В коллективе царит творческий дух, непреходящий интерес, взаимопонимание, осознанное отношение к порученному делу и сотрудники с любовью занимаются интересным делом, ведь «Банкир» всегда звучит гордо, тем более, когда работаешь в главном, центральном банке своей страны.

Вместо послесловия

Листая эту статью, подготовленную коллективом авторов нашего филиала, невольно вспоминаю о трудностях каждого этапа развития банковской системы области за прошедшие 10 лет независимости нашего молодого

государства. Благодарен всем людям, трудившимся в эти годы в филиале на благо нашей страны. В статье отражены имена тех, кто действительно многое сделал для банковской системы области. И вместе с тем понимаю

коллектив авторов, скромно не упомянувших себя в рядах лучших работников. Ибо они: Сатыбалдина Г. К. – заместитель директора филиала, Хамзин К. Ж. – начальник сводно-экономического отдела, Косарева Л. С. – зав. сектором анализа и статистики, Кульматова С. Я. – зав. сектором по контролю валютных

операций, Застрожникова Л. А. – начальник отдела по работе с наличными деньгами и кассовых операций, Шалунова Л. А. – главный инспектор по работе с персоналом, занимая ответственные должности, многое делают для выполнения сегодняшних задач, стоящих перед филиалом.

Избасаров Б. И. – Директор филиала ЗКО НБК

Коллектив авторов выражает искреннюю благодарность Разинской Наталье – вед. экономисту сектора анализа и статистики за огромную помощь в подготовке и оформлении данной статьи.

Литература:

1. Акбай Ж. «Нарын-Казахия»/г. Уральск, 1999 г., стр. 171, стр. 49, стр. 69
2. Акбай Ж. «Радуга Ак Жайык»/Самарский дом печати, 1997 г., стр. 92
3. Из материала музея Букеевской орды.
4. Избасаров Б. И., Толебаева Б. Т., Иночкин В. А., «Банк и жизнь» статья/газета Экономика, время, мы. № 26 1996 г., № 1, 2 1997 г.
5. Саниев М. С., Банковская система в условиях рыночной экономики./Алматы «Ана тілі», 1991 г.
6. Годовые отчеты филиала (облуправления) Национального Банка за 1991–2000 гг.
7. Доклады о социально-экономическом положении области Управления статистики ЗКО за 1991–2000 годы.
8. Региональные статистические ежегодники области Управления статистики ЗКО за 1009–1999 годы.

Итоги пройденного пути Карагандинского региона: факты, люди и перспективы развития

Спатаева Н. М., Араева Е. М.
(Карагандинский филиал Национального Банка)

С момента обретения Казахстаном независимости социально-экономическое положение Карагандинской области, являющейся одним из ведущих индустриальных регионов страны, претерпело большие изменения в результате проводившихся рыночных преобразований и сопровождалось спадом. Однако спад в экономике, пик которого приходился на 1996 год, был успешно преодолен.

За годы независимости в области, как в целом по республике, проведена работа по коренному переустройству экономики и системе экономических отношений. Преодолев ряд кризисов, экономика области постепенно набирает темпы: уже во многих отраслях можно видеть начало стабилизации.

За годы независимости удалось преодолеть тяжелые последствия инфляции. Если в 1993 году она в Карагандинской области составляла 1 647,2% (к декабрю 1992 года) при республиканском показателе 2 226,5%, то в 2000 году индекс потребительских цен в области составил 109,1% (по Республике Казахстан – 109,8%).

В 2000 году предприятия области активно работали над реализацией программ, разработанных и утвержденных акиматом области и нацеленных на развитие производства импортозамещающей продукции.

Ставка при этом делалась на предприятия машиностроения. Сегодня на территории области работает 100 предприятий горнодобывающей промышленности (из них 33 – по добыче угля, 28 – по добыче руды и 12 – по добыче железной руды), 111 предприятий обрабатывающей промышленности, 157 предприятий по производству и распределению электроэнергии, газа и воды.

За последние годы существенно расширилась сфера экономического сотрудничества Карагандинской области со многими странами ближнего и дальнего зарубежья. Во внешней

торговле сохраняется тенденция улучшения ситуации, сформировавшаяся в 1999 году. Так, после снижения объемов с 1995 по 1998 год, в 2000 году товарооборот составил 2 055,8 млн. долл., т. е. практически достиг уровня 1995 года (2 079,3 млн. долл.). Продукция Карагандинской области поставляется в 93 страны мира, основными странами-потребителями являются Китай, Германия, Италия, Иран, Россия и США. Удельный вес Карагандинского экспорта в общем объеме экспорта Казахстана составляет 19,2%. Объем импортных поступлений увеличился на 45,9% и составил 340,1 млн. долл. (7,7% от республиканского импорта).

В 2000 году преодолен спад производства на селе. Всеми категориями хозяйств произведено продукции на 20 млрд. тенге, что на 6,8% выше уровня 1999 года.

Действенность механизма социальных программ проявляется в росте числа трудоустроенных. Позитивные тенденции отмечаются в системе высшего и среднего специального образования. За предыдущие 10 лет число высших учебных заведений возросло в 2,4 раза. В настоящее время в 17 вузах области обучается 52,3 тысячи студентов, что на 27,8% больше, чем в 1991 году.

Несмотря на достигнутые в ходе реформ успехи в социально-экономическом развитии области, проблемными пока остаются вопросы развития социальной инфраструктуры, безработицы, убыточности ряда предприятий, задолженности по заработной плате. Вместе с тем можно отметить, что наступил долгожданный перелом, а за ним пришла и стабилизация. О ней свидетельствует не только хорошие показатели, но и факторы обнадеживающей конъюнктуры, ход выполнения областных программ.

Ощутимый импульс развитию реального сектора экономики региона дала реализация программы импортозамещения, направленной

на снижение зависимости от импортируемой продукции. В этой программе задействовано более 40 предприятий обрабатывающей промышленности. В 2000 году ими обеспечена поставка импортозамещающей продукции в объеме 10,7 млрд. тенге. Устойчивая работа ОАО «Испат Кармет» и АО «Корпорация Казахстан» связана с возрождением машиностроительной отрасли в Карагандинской области.

Проведена работа по реанимированию простаивающих предприятий, которая проводилась согласно разработанных программ.

По Карагандинской области за анализируемый год собрано налогов и других обязательных платежей в бюджет на 36,1 млрд. тенге (142,7% к прогнозу), что почти в 2 раза больше 1999 года. Обеспечивается своевременная выплата пенсий, социальных пособий, заработной платы работникам бюджетных организаций. С 1 мая 2000 года в 2 раза увеличен размер детских пособий, выплачиваемых из местного бюджета. Рост бюджетных поступлений дал возможность в сентябре увеличить расходы на социальные нужды области более чем на 1 млрд. тенге.

В целях реализации региональных программ и оказания финансовой поддержки отраслям экономики и малому предпринимательству Карагандинской области в текущем году с участием филиала Национального Банка проведен конкурс среди банковской системы региона для получения ими кредитов в целях реализации местных бюджетных программ на общую сумму 960 млн. тенге. Победителями определены филиалы ОАО «Темірбанк», ОАО «Банк Туран-Алем», ОАО «Наурызбанк» и ОАО «Данабанк».

Годы независимости Казахстана, в частности функционирование финансовой системы, были сложными, каждый из прошедших 10 лет имел свои особенности по решению тех или иных задач. Вместе с тем, характерным для денежно-кредитной политики Национального Банка было снижение инфляции и обеспечение стабильности тенге. Для достижения поставленных целей Национальный Банк проводил жесткую денежно-кредитную политику, которая была направлена на укрепление банков второго уровня, расширение круга и качества предоставляемых ими услуг.

Банковская система Карагандинской области представлена одним самостоятельным банком – ОАО «Валют-Транзит Банк» и 12 филиалами коммерческих банков, головные офисы которых находятся в гг. Алматы, Павлодаре и Атырау. В условиях функционирования системы защиты вкладов физических лиц, повысилось доверие населения к банковской системе: ОАО «Валют-Транзит Банк» и 10 филиалов коммерческих банков региона являются участниками системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.

Депозитный рынок остается самым важным сегментом финансового рынка Карагандинской области. По итогам прошедших лет к 10-летию независимости Казахстан общая сумма депозитов выросла до 12 180 млн. тенге (на 01.01.01 г.), увеличившись на 60,5% по сравнению с началом года. Текущий год характеризуется продолжением тенденции роста депозитной базы банковской системы области, общий объем депозитов физических и юридических лиц на 01.05.01 г. составил 13 410,4 млн. тенге.

При этом положительной тенденцией является увеличение объема срочных депозитов – основного источника кредитования экономики. Данная тенденция сопровождалась одновременным перетоком части средств со счетов до востребования на срочные депозитные счета. Характеризуя структуру депозитов за 2000 год, отмечаем рост удельного веса срочных депозитов с 74% до 80%; вместе с тем снизился удельный вес депозитов до востребования – с 26% на начало до 20% на конец анализируемого года; на последнюю отчетную дату (01.05.01 г.) удельный вес срочных депозитов составил 82% общей суммы депозитов (11 059 млн. тенге).

Значительные изменения произошли в структуре депозитов по срокам. Так, со второй половины 2000 года в привлечении банковской системой области долгосрочных ресурсов, депозиты свыше 1 до 3 лет на начало года составляли 1 068 млн. тенге, на конец года 3 192 млн. тенге.

Благодаря интенсивному росту ресурсной базы поддерживается на достаточно высоком уровне кредитная активность, которая является наиболее традиционным видом деятельности банковского сектора области. За 2000 год объем кредитов вырос в 2,5 раза и на 01.01.01 г. составил 9 142 млн. тенге, т. е. кредитные вложения в экономику области составили 83% объема срочных привлеченных депозитов. На 01.05.01 г. объем кредитных вложений в экономику области составил 11 057,8 млн. тенге.

Следует отметить, что в связи с улучшением депозитной базы в сторону увеличения доли долгосрочных вложений изменилась структура кредитования. Так, 51% ссудной задолженности на 01.01.01 г. составляют краткосрочные кредиты, доля которых на начало года составляла 62%, доля средне и долгосрочной задолженности увеличилась и составила на 01.01.00 г. – 37,8%, на 01.10.00 г. – 53,9% и на 01.01.01 г. – 49,5%.

Банковской системой области субъектам малого предпринимательства было выдано кредитов за IV квартал 2000 года 1 119,3 млн. тенге (за III квартал – 703 млн. тенге), при этом фактическая задолженность по субъектам малого предпринимательства на 01.01.01 г.

составила 1 252 млн. тенге, из них по предпринимательским структурам с преобладающим участием женщин – 261 млн. тенге (что составляет 3% от общей суммы задолженности по области). Тенденция увеличения объема выдаваемых кредитов малому предпринимательству в текущем году сохраняется: за I квартал 2001 года выдано кредитов на 1 269,7 млн. тенге.

Просроченные долги коммерческой банковской системе области в народном хозяйстве области сокращаются, на 01.01.01 г. просроченная задолженность составила 79,3 млн. тенге.

На сегодняшний день филиалом Национального Банка сформирован регистр из 417 предприятий, осуществлявших внешнеэкономическую деятельность для формирования отдельных статей платежного баланса государства. Оборот международных услуг области за I квартал 2001 года составил 6 853,87 тыс. долл., при этом экспорт услуг составил 745,83 млн. долл., импорт – 6 108,04 тыс. долл. Наибольшие объемы предоставленных услуг приходятся на статьи «перевозки» и «разные деловые услуги». Услуги транспорта остаются основной статьей экспорта услуг области (81,4%) в объеме экспорта за I квартал текущего года.

39 крупных и средних предприятий области участвуют в мониторинге реального сектора экономики, проводимом Национальным Банком.

В 2000 году филиалом Национального Банка зарегистрировано 48 операций, связанных с движением капитала, из них 43 – по кредитным соглашениям и 5 – по инвестиционным. От нерезидентов в течение года по экспортно-импортным контрактам и инвестиционным соглашениям поступило 32 264,9 тыс. долл., 1 265,2 тыс. DM, 6 810,5 тыс. рос. рублей, 19 250,0 тыс. тенге. Нерезидентам перечислено по экспортно-импортным контрактам 459 027,1 тыс. долл., 6 307,1 тыс. DM, 21 876,0 тыс. рос. рублей. В IV квартале зарегистрировано 8 операций, в результате по зарегистрированным контрактам от нерезидентов получено 1 343,4 тыс. долл., нерезидентам перечислено 90 257,4 тыс. долл., 170,4 тыс. DM, 4 596,0 тыс. рос. рублей.

Количество обменных пунктов по Карагандинской области на 01.01.00 г. составило 225, в том числе 163 – уполномоченных банков, 57 – уполномоченных организаций, 5 – уполномоченной организации почтовой связи. В течение года специалистами Карагандинского филиала Национального Банка открыто 69 и закрыто 42 обменных пункта, перерегистрировано 235 обменных пунктов. В течение года были проверены 31 уполномоченная организация по вопросам правильности совершения обменных операций, 41 обменный пункт уполномоченных банков.

На валютном рынке Карагандинской области в течение 2000 года, по сравнению с 1999 годом, происходило увеличение объемов покупки и продажи по долларам США. Объем покупки увеличился на 72%, объем продажи – на 29%. По немецким маркам также наблюдалось увеличение объема покупки на 69%, и объема продажи – на 42%. По российским рублям объемы покупки и продажи увеличились, на 165% и 169% соответственно.

Оценивая пройденный путь, хотим подчеркнуть, что любую историю – экономическую, историческую – вершат люди. Рациональным зерном любого коллектива должно быть разумное сочетание специалистов со стажем работы и молодых перспективных людей. Так, на сегодняшний день средний возраст специалистов, работающих в филиале Национального Банка, составляет 37 лет.

Коллектив филиала Национального Банка укомплектован людьми, в основном, с высшим образованием, причем, это специалисты с высшим банковским образованием, которых в филиале 59, из них 46 имеют специальное образование.

Среди сотрудников филиала есть люди, которые отдали системе Национального Банка более 30 лет – это заслуженный экономист, ветеран труда Буракова В. Ф., Акиншина В. А., более 20 лет работают в системе Национального Банка Иванько В. И., Пальцева В. И., Надырбекова А. С., Рыжкова А. М., Котова Т. Я., Разоренова Н. И., Егорченко А. М., Кусякина А. М., Слободкина Н. Д., Буман З. В., Назаренко А. И., Дычко А. В., Минин В. Г., Миронова А. М.

Буракова В. Ф. начала трудовую деятельность с кассира одного из отделений Государственного Банка в 1962 году, уже через год переведена на должность кредитного инспектора отделения. С тех пор, Валентина Федоровна работает на должностях, связанных с экономической работой, требующего анализа и вдумчивого отношения и в настоящее время она – главный специалист ведущего подразделения филиала – сектора экономического анализа, статистики и кредитных операций. Общий трудовой стаж работы 39 лет. Ей неоднократно объявлялась благодарность, она награждалась почетными грамотами областной конторы, республиканской конторы управления Госбанка СССР. Присвоено звание ударника коммунистического труда, за время работы в банке подготовила не одно поколение специалистов – Кошумбаев М. К., Самойлюк В. Ф., Дычко А. В., Разоренова Н. И. и многие другие.

Акиншина В. А. – кассовый работник, трудовой стаж составляет 34 года, ей присваивались звания «Лучший кассир», неоднократно была занесена на доску «Почета

конторы Государственного Банка». Годы трудовой деятельности Валентины Александровны пришлось на время, когда при минимуме механизированных средств оттачивался профессионализм и скорость при подсчете денег. Вручную в день обшчитывала до 35 пачек, при этом, учитывая специфику работы, редко ошибалась.

Трудовая биография Иванько В. И. интересна и обширна, в 1967 году работал начальником кредитного отдела Балхашского отделения Государственного Банка и уже в 1971 году назначен управляющим отделением. В 1973 году назначен на должность заместителя начальника Горуправления, далее в 1978 возглавлял Учетно-кредитный техникум, затем вернулся в областную контору Государственного Банка и работал в ведущих отделах – денежном обращении, отделе кредитования сельского хозяйства, начальником отдела инкассации. В настоящее время работает инспектором по кассовой работе. Неоднократно объявлялась благодарность, награждался почетными грамотами и ценным подарком к 5-летию введения национальной валюты Казахстана.

Среди молодых специалистов Карагандинского филиала Национального Банка работают специалисты, которые несмотря на возраст руководят не первый год ведущими отделами и секторами филиала Национального Банка – Шегенов Г. Б., Абдыханов Е. А., Чеботарева Н. Н.

Следует отметить, что руководящий состав филиала Национального Банка много сил и труда отдают поддержанию работоспособности и жизнеспособности коллектива, его досугу и поддержанию темных связей с ветеранами, бывшими работниками системы Национального Банка.

Директор Карагандинского филиала Национального Банка начал трудовую деятельность в 1978 году после окончания Карагандинского государственного университета в должности

экономиста в Советском отделении Государственного Банка, затем работал в областной конторе Государственного Банка до 1983 года. В последующие годы трудовая деятельность Магауии Калманбаевича продолжалась на ответственных руководящих должностях – заместителя управляющего Октябрьским отделением государственного банка и управляющим Кировского отделения вплоть до реорганизации банковской системы, в связи с выделением специализированных банков (1988 год). До 1993 года работал заместителем управляющего областного управления Промстройбанка и Карагандинского управления Туранбанка. В июле 1993 года назначен начальником областного управления Национального Банка.

Перспективы развития банковской системы Карагандинской области во многом связаны с сохранением стабильности в развитии экономики. Стабилизация и наметившийся рост производства в Карагандинском регионе ставят перед банковским сектором Карагандинского региона задачи обеспечения увеличивающегося спроса на различные банковские услуги.

Определенные в послании Президента страны народу Казахстана ориентиры развития экономики Казахстана до 2030 года предполагают наличие развитой финансовой системы, одной из главных составных частей которой является прогрессивная банковская система, предполагающая ее стабильность и эффективность функционирования.

Перспективы развития областных филиалов Национального Банка, особенно с развитой в индустриальном плане области, видим в наделении контрольными и надзорными функциями, особенно в части самостоятельных банков региона. Считаем закрепление на уровне областных филиалов Национального Банка оценки деятельности коммерческого банков, а именно, его устойчивость и надежность должна анализироваться на уровне области.

О деятельности Атырауского филиала Национального Банка за 10 лет независимости Казахстана

К. А. Кульбараков, А. Агисанова
(Атырауский филиал Национального Банка)

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ ОБЛАСТИ

Экономические реформы в области, как и в республике, в начале 90-х годов начались с политического и экономического кризисов. Развал СССР привел к разрушению ранее сложившихся хозяйственных связей, спаду промышленного производства в нефтехимии, обрабатывающих отраслях, легкой промышленности, машиностроении и металлообработке, стройиндустрии, геологоразведке.

В то же время, за годы независимости Казахстана основные показатели развития области имели стабильную тенденцию к росту, что обусловлено увеличением объемов добычи углеводородного сырья. Объем промышленной продукции возрос за 1993–2000 годы с 757 млн. тенге до 393 480 млн. тенге или в 520 раз. (табл. 1).

ТАБЛИЦА 1

Основные социально-экономические показатели Атырауской области за 1991–2000 годы

Показатели	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
Численность населения, тыс. человек,	432,9	434,6	436,1	435,7	435,2	436,4	437,9	439,3	443,0	447,0
Среднегодовая численность занятых в экономике, тыс. чел.	182,3	169,9	181,1	160,8	169,8	173,7	177,3	168,4	167,2	165,9***
Объем промышленной продукции (товаров, услуг), млн. тенге	1 410*	42 866*	757	17 999	42 905	80 531	113 224	85 728	205 118	393 480
Объем валовой продукции сельского хозяйства, млрд. тенге	0,2**	0,2**	1,7	1,4	2,7	2,7	3,2	3,8	4,0	4,9
Инвестиции в основной капитал, млн. тенге	1 195*	15 628*	195	17 543	27 290	15 875	32 784	5 518	68 165	86 110,6
Розничный товарооборот, млн. тенге	9 818,8*	4 189,3*	104,8	1 338,8	3 437,8	5 377,1	4 544,6	5 813,9	4 796,9	5 693,2
Внешнеторговый оборот	-	-	-	-	-	874	1 369	1 348	1 588	2 889,4
в т. ч. экспорт	-	-	-	-	-	740	1 116	1 003	1 222	2 337
Удельный вес экспорта, %	-	-	-	-	-	84,7	81,5	74,4	76,9	80,8
в т. ч. импорт	-	-	-	-	-	134	253	345	366	552,4
Удельный вес импорта, %	-	-	-	-	-	15,3	18,5	25,6	23,1	19,2
Уровень официальной безработицы (в % к численности экономически активного населения)	1,7	1,8	3,0	3,5	3,8	6,3	5,5	4,6	7,3	4,6
Индекс потребительских цен (декабрь к декабрю предыдущего года)	-	-	2 244,5	1 158,0	183,1	114,6	114,0	103,5	113,8	108,1

* – млн. рублей

** – млрд. руб.

*** – расчетные данные

За период с 1992 по 2000 годы объем добычи нефти составил 73,6 млн. тонн, попутного газа – 22,9 млрд. куб. метров,

соотношение объемов за 2000 год к 1992 году – соответственно 2,5 и 3,6 раза (Таблица 2).

ТАБЛИЦА 2

Производство основных видов продукции по Атырауской области за 1992–2000 гг. в натуральном выражении

№	Наименование	Ед. изм.	Всего за 1992–2000 гг.	2000 к 1992, %
1.	Добыча нефти	млн. тонн	73,6	250
2.	Попутный газ	млрд. куб. метр	22,9	360
3.	Переработка нефти	тыс. тонн	33 059,5	41,5
4.	Выпуск светлых нефтепродуктов	тыс. тонн	16 052,4	62,0
5.	Производство электроэнергии	млн. Квт/час	11 502,1	134,8
6.	Производство теплотенергии	тыс. Гкал./час	15 302,3	84,0
7.	Улов рыбы	тыс. тонн	161,6	112,4
8.	Производство рыбной продукции	тыс. тонн	54,6	1,8 р.
9.	Производство икры	тонн	415	

Макроэкономические меры Правительства и Национального Банка по поддержанию стабильности обусловили укрепление курса тенге и снижение инфляции. Если индекс потребительских цен в декабре 1993 года к декабрю 1992 года составил 2 244,5%, то в декабре 2000 года к декабрю 1999 года он составил 108,1%, т. е. снизился более чем в 20 раз.

Если на конец 1996 года число убыточных предприятий по области составляло 175 единиц или 46% к общему числу отчитавшихся, то на конец 2000 года их число сократилось до 37 предприятий, доля убыточных предприятий составила 18,7%.

В результате благоприятного инвестиционного климата в стране резко возросли инвестиции в основной капитал, т. е. если в 1993 году их объем по области достигал 0,2 млн. тенге, то в 2000 году они возросли до 86,1 млн. тенге.

За счет осуществления комплекса мер по коренному реформированию села, приватизации государственной и коллективной собственности, сельская экономика стала многоукладной, начала зарождаться новая рыночная инфраструктура сельскохозяйственного производства. Объем валовой продукции сельского хозяйства возрос за 1993–2000 годы почти в 3 раза. Однако, динамика основных производственных показателей сельского хозяйства области свидетельствует о снижении поголовья животных и производства некоторых видов животноводческой продукции и площади посевов сельскохозяйственных продовольственных культур. Так, поголовье крупнорогатого скота снизилось на 22% и составило 103,2 тыс. голов, овец и коз – на 70% (383,7 тыс. голов), лошадей – на 62%, птиц – на 94%. Производство мяса снизилось на 44% и составило 16,8 тысяч тонн. Площадь посева картофеля снизилась на 13,5%, овощей – на 4%, бахчи – на 37%.

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ОБЛАСТИ

В начале 90-х годов передача полномочий на создание коммерческих банков от Госбанка СССР казахстанскому Госбанку резко ускорила процесс их возникновения. Одним из решающих условий перехода к рыночной экономике являлась организация современной системы кредитно-финансового обслуживания предприятий и организаций области, обеспечение клиентуры всеми видами банковских услуг. В связи с чем, наряду с областными управлениями акционерно-коммерческих банков «Туранбанка», «Агропромбанка» и «Кредсоцбанка», в области были организованы самостоятельные коммерческие банки «Талап», «Нурбанк», а также филиалы «Дорбанка», «Крамдсбанка», «Внешэкономбанка» и «Игиликбанка».

За невыполнение пруденциальных нормативов, установленных Национальным Банком для коммерческих банков, на стадии ликвидации находятся: с 1995 года – КБ «Талап» и с 1996 года – филиалы АБ «Видергебуртбанк» и ОАО «Крамдсбанк».

Основанный в 1992 году ОАО «Нурбанк» на сегодняшний день является единственным региональным банком, функционирующим в г. Атырау. По динамике роста ОАО «Нурбанк» является одним из лидеров среди казахстанских банков. Активы банка достигли 27 581 млн. тенге, что позволило ему по итогам 2000 года выйти на четвертое место по размеру активов в банковской системе Казахстана. Собственный капитал на конец 2000 года составил 2 859 млн. тенге, консолидированная чистая прибыль банка

744,5 млн. тенге. Общий объем кредитов экономике за 2000 год составил 9,8 млрд. тенге.

ОАО «Нурбанк» является оператором программы кредитования малого бизнеса и производителей сельскохозяйственной продукции, реализуемой совместно с Акиматом, и направленной на поддержание и развитие предпринимательства в Атырауской области.

Банк активно проводит политику регионального развития, основанную на принципах удовлетворения потребностей корпоративной клиентуры. На сегодня ОАО «Нурбанк»

представлен в 9 регионах Казахстана: Атырау, Алматы, Актобе, Актау, Караганда, Астана, Шымент, Аксай, Усть-Каменогорск.

В связи с устойчивым социально-экономическим положением области, наличием крупных совместных предприятий, работающих в нефтедобыче, проявлен интерес со стороны иностранных банков в открытии здесь своих филиалов. Так, открыты и продолжают осуществлять свою деятельность с 2000 года филиал ОАО «Демирбанк Казахстан» и филиал ЗАО ДАБ «АБН АМРО Банк Казахстан» (табл. 3).

ТАБЛИЦА 3

Количество учреждений банков¹

Количество	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
	13(1)	12(2)	15(2)	15(2)	16(2)	16(1)	15(1)	14(1)	14(1)	14(1)

Для расширения сферы банковских услуг, оказываемых населению с 1995 года, в области начали действовать небанковские организа-

ции, имеющие лицензию Национального Банка на осуществление отдельных видов банковских операций (табл. 4).

ТАБЛИЦА 4

№	Наименование организации	1995	1996	1997	1998	1999	2000
1.	Негосударственный ломбард ТОО «Респект»	1	1	1	1	1	1
2.	Общественный фонд «Атырауский региональный фонд по поддержке малообеспеченных граждан»				1	1	1
3.	Приемный пункт ТОО «Валют-транзит Ломбард» г. Капчагай					1	1
4.	Приемный пункт ломбарда ТОО «Астра-Ломбард» г. Капчагай					1	1
5.	Атырауский филиал ОАО «Казпочта»						1
6.	Кредитное товарищество ТОО «Ай-Би»						1
Итого:		1	1	1	2	4	6

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

В начале 90-х годов в бывшем СССР одновременно с процессом либерализации экономики усилились дезинтеграционные процессы в денежно-кредитной сфере. В связи с проведением ряда мероприятий по регулированию денежного обращения, в частности изъятием из обращения 50 и 100 рубле-

вых купюр и повышением цен на товары народного потребления, в области произошло существенное увеличение денежной наличности.

В 1992 году по сравнению с 1991 годом эмиссия возросла в 18 раз и составила 5 млрд. рублей (табл. 5).

ТАБЛИЦА 5

Кассовый оборот банков Атырауской области за 1991–1992 гг.,

млн. рублей

	1991 год	1992 год
Приход наличных денег в кассы банков	718,9	3 678,4
Расход наличных денег из касс банков	1 002,6	8 755,8
Эмиссия	283,7	5 077,4

1993 год – год введения национальной валюты – тенге. Из обращения изъято рублевых банкнот образца 1961–1992 годов в сумме 19 409,8 млн. рублей, в том числе

от юридических лиц – 9 647 млн. рублей (49,7%) и от физических лиц – 9 762,8 млн. рублей (50,3%). Таким образом, произведен обмен на сумму 38 819,5 тыс. тенге.

¹ – в скобках указано количество самостоятельных банков

Показатели налично-денежного обращения области за 1993–2000 годы показывают значительный рост наличных денег. Так, объем денег, поступивших в кассы банков области, увеличился за этот период в 28 раз, а их выдача из касс – в 17 раз. В результате

опережающего темпа роста объема кассовых поступлений по сравнению с объемом кассовых расходов увеличился коэффициент возвратности наличных денег на 100 тенге расхода, который составил 79 тенге в 2000 году против 48 тенге в 1993 году (табл. 6).

ТАБЛИЦА 6

Кассовый оборот банков Атырауской области за 1993–2000 гг.,

млн. тенге

Показатели кассового оборота	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000
Поступления в кассы банков	1 181,2	1 293,2	4 965,4	6 712,6	11 012,7	17 114,8	18 469,2	32 642,3
Выдано ч/з кассы банков	2 438,5	3 136,0	9 455,8	12 741,3	16 892,9	21 547,1	26 209,0	41 340,2
Эмиссионный результат (расход–приход)	1 264,1	1 844,1	4 498,3	6 159,6	5 880,2	4 432,3	7 739,8	8 697,9
Среднедневной (календарный) приход	3 236	3 543	13 604	18 340	30 172	46 890	50 601	89 187
Среднедневной (календарный) расход	6 680	48 592	25 906	34 812	46 282	59 033	71 806	112 951
Возвратность на 100 тенге расхода, тенге	48	41	53	53	65	79	70	79

Заметнее стало увеличение наличности в регионе в связи с ростом деловой активности в 2000 году. По сравнению с 1999 годом денежная масса в области увеличилась почти в 2 раза. Так, расходная часть из касс банков области увеличилась на 58% и составила 41 340 млн. тенге, что объясняется ростом заработной платы и доходов населения в целом по области, особенно в нефтегазовой промышленности.

Изменения произошли и в структуре наличных денег с 1994 по 2000 годы. Так, например, по итогам 1993 года выдача на оплату заработной платы занимала 69% от всей суммы расхода, подкрепления предприятиям связи – 13%, пенсий и пособий – 3%. В 2000 году из общей суммы расхода 35% выдано на оплату

труда, 19% на оплату товаров, услуг и выполненных работ (в 1993 году выдачи наличных денег на эти цели нормативными актами Госбанка не разрешались).

По символам прихода наличных денег в 1993 году поступления от торговой выручки занимали 55%, выручка от предприятий транспорта – 1%, поступления от коммунальных платежей – 1%, прочие – 39%. По данным 2000 года основной статьей приходной части кассового оборота являются поступления от продажи иностранной валюты – 49% (в 1993 году свободная продажа иностранной валюты населению запрещалась) и от реализации товаров, услуг и выполненных работ – 31%, что меньше на 25 пунктов чем в 1993 году.

КРЕДИТНЫЙ И ДЕПОЗИТНЫЙ РЫНОК

Экономические процессы, происходящие в условиях перехода к рынку, определяют новые тенденции в развитии кредитных и расчетных отношений Республики Казахстан. Анализ кредитного рынка за годы независимости Казахстана свидетельствует о постоянном росте кредитных вложений в развитие региона.

ТАБЛИЦА 7

Кредитные ресурсы учреждений банков области за 1991–1992 гг.

млн. руб.

	1991 год	1992 год
Сформировано кредитных ресурсов, в т. ч.	1 582,3	23 440,3
Собственные ресурсы банков области	70,3	1 079,0
Привлеченные ресурсы банков области, из них	1 512,0	22 361,3
Вклады населения	361,8	363,9
Централизованные ресурсы, выданные филиалом НБК	5	265
Кредитные вложения, в т. ч.	1 033,3	9 603,3
Краткосрочные кредиты	671,7	9 032,9
Долгосрочные кредиты	361,6	570,4

В связи с расширением банковской сети и предоставляемых услуг за 1991–1992 годы в 15 раз возрос объем собственных и привлеченных средств банков. В составе привлеченных средств возрос удельный вес централизованных ресурсов. Вместо кропотливой работы коммерческие банки избрали более легкий путь – стали в массовом масштабе прибегать к централизованным ресурсам. За 1991–1992 годы таких ресурсов выдано на сумму 300 млн. рублей. Вклады населения возросли с 361,8 до 363,9 млн. рублей.

В 1993–1994 годах главной задачей всей банковской системы Казахстана было проведение жесткой денежно-кредитной политики, создание условий, формирующих прочную национальную валюту и конвертируе-

мость счетов внешних текущих операций. С начала 1994 года была прекращена выдача банкам целевых и льготных кредитов за счет централизованных ресурсов на нужды приоритетных отраслей и целевых программ. Выдача кредитов на эти цели производилась непосредственно через Правительство и под его гарантии. Так, объем выданных директивных кредитов по области в 1994 году составил 41 млн. тенге, однако возвратность их не превысила 31%. Банки области принимали участие в аукционах кредитных ресурсов, проводимых Национальным Банком. За 1994 год предоставлено таких кредитов в сумме 6,7 млн. тенге, в 1995 году – 47,4 млн. тенге, в 1996 году – 8 млн. тенге (табл. 8).

ТАБЛИЦА 8

Кредитные ресурсы банков области за 1993–1997 гг.

	1993	1994	1995	1996	1997	1997 к 1993, %
Сформировано кредитных ресурсов	667,4	1 227,4	1 987,8	2 450,9	4 291,0	6 р.
Собственные средства банков	29,2	345,9	611,1	504,5	407,9	14 р.
Привлеченные средства, в т. ч.	638,2	881,5	1 376,7	1 946,4	3 883,1	6 р.
Депозиты:	2,7	32,1	108	503,3	999,5	-
Вклады населения	2,7	32,1	108	430,9	499,2	185
Депозиты юридических лиц	-	-	-	72,4	500,3	-
Централизованные ресурсы, выданные филиалом НБК	13,2	64,9	47,4	8	-	-
Всего кредитных вложений, в т. ч.	132,3	357,4	563,9	596,1	913,7	7 р.
Краткосрочные кредиты	122,1	355,2	559,2	417,2	849,5	7 р.
Средне и долгосрочные кредиты	10,2	2,2	4,7	178,9	64,2	6,3 р.

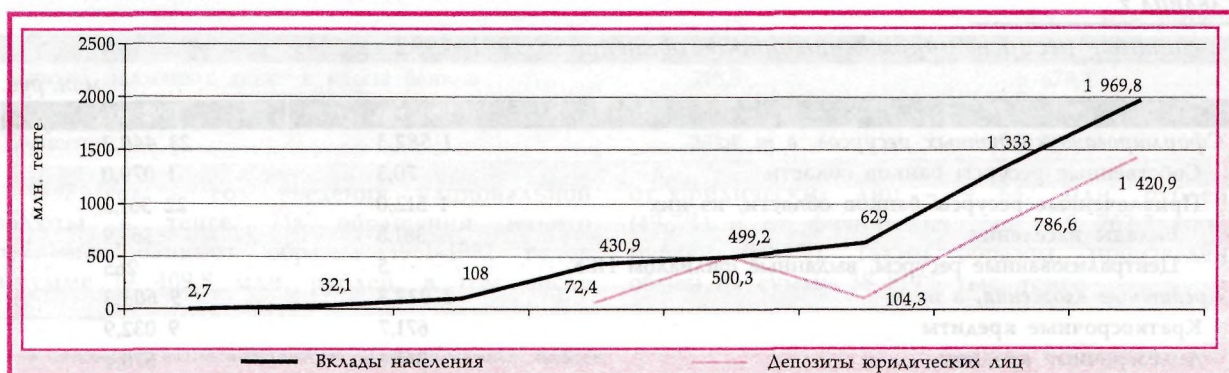
Как показывает динамика, при росте сформированных кредитных ресурсов за 1993–1997 годы в 6,4 раза, объем кредитов увеличился в 7 раз, в то же время просроченные долги банкам увеличены в 10 раз. Темп роста собственного капитала банков опережает темп роста привлеченных средств.

Одним из основных источников ресурсной базы является депозитный рынок, который является одним из самых динамично развивающихся сегментов финансового рынка. За пе-

риод с 1993 по 2000 годы депозиты резидентов в банковских учреждениях области увеличились с 2,7 млн. тенге до 3,3 млрд. тенге. Объем вкладов населения превышает объем депозитов юридических лиц, т. е. все больше укрепляется доверие населения к банковской системе. Удельный вес вкладов населения в объеме депозитов составил к концу 2000 года 58% или 1 969,7 млн. тенге. Улучшилась структура депозитного портфеля банков – на конец 2000 года более 82% занимают депозиты на срочных счетах (рис. 1).

РИСУНОК 1

Динамика депозитных обязательств банков области



Из-за интенсивного роста депозитных обязательств банков продолжает расти их кредитная активность. При росте депозитов за 1998–

2000 годы в 4,6 раза объем кредитов банков в реальный сектор экономики области возрос на 180% и составил 2,4 млрд. тенге (табл. 9).

ТАБЛИЦА 9

Кредитные вложения за 1998–2000 годы

	1998 год	2000 год	млн. тенге 2000 к 1998, %
Краткосрочные кредиты	570,1	1 534,8	269
Средне и долгосрочные кредиты	292,6	887,8	303
Всего:	862,7	2 422,6	280

Банками области активно кредитуются сфера малого бизнеса. На развитие малого предприни-

мательства за период с 1997 по 2000 годы выдано кредитов на сумму 1,9 млрд. тенге.

РАЗВИТИЕ ВАЛЮТНОГО РЫНКА

С 1992 года банки начали проводить валютные операции. Были открыты валютные счета в Туранбанке, Агропромбанке, Алембанке, Кредсоцбанке и в областном управлении Нацгосбанка – валютный счет областной администрации. Объем средств на всех валютных счетах указанных банков по состоянию на 1 января 1993 года составил 380,4 млн. рублей.

Постепенно развивался внутренний валютный рынок. Неотъемлемой частью валютного рынка являются обменные пункты. Разветвлен-

ная сеть обменных пунктов на территории области и увеличение их количества с 13 в 1993 году до 73 в 2000 году создает конкурентную среду и содействует стабилизации национальной валюты. На внутреннем валютном рынке повсеместно продолжают пользоваться спросом доллары США и российские рубли. Так, с 1996 года объем покупки долларов США возрос в 1,6 раз, немецких марок – в 7,5 раза, российских рублей – в 6 раз, объем продажи по долларам возрос в 2,4 раза, по российским рублям – в 5 раз (табл. 10).

ТАБЛИЦА 10

	Количество обменных пунктов	Объем покупки и продажи инвалюты					
		покупка			продажа		
		долл. США	нем. марки	рос. рубли	долл. США	нем. марки	рос. рубли
1991	2	21,7	2,1		20,3	1,9	
1992	3	86,2	8,7		87,7	8,3	
1993	13	156,0	11,1	23 000,0	428,0	10,2	268 100,0
1994	21	527,8	27,2	56 400,0	959,6	24,1	752 200,0
1995	30	2 532,9	85,3	982 500,0	19 485,9	114,1	1 142 900,0
1996	43	7 486,7	161,1	2 046 100,0	49 742,4	261,2	2 280 900,0
1997	40	9 623,7	235,5	3 215,0	75 822,8	207,3	4 790,2
1998	45	28 227,8	168,8	3 733,1	131 507,3	194,1	6 087,2
1999	53	7 498,3	84,2	2 097,5	128 947,6	89,4	3 091,2
2000	72	11 894,2	121,0	11 046,0	120 205,5	65,0	11 193,0

тыс. ед.

Введение режима свободно плавающего обменного курса тенге в апреле 1999 года, а затем налога на продажу иностранной валюты физическим лицам вызвало значительное подорожание и, как следствие, падение спроса на иностранную валюту.

Стабильная ситуация на валютном рынке в 2000 году способствовала некоторому

повышению объема продажи долларов США обменными пунктами населению, который превысил объем покупки в 10 раз, по российским рублям – на 10%. Доллар США и российский рубль остаются наиболее предпочтительными валютами для населения в связи с активными торговыми операциями с Россией.

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ КОМПЬЮТЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ
И ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

В 1991 году поступили первые компьютеры, которые вытеснили механические вычислительные аппараты и позволили осуществить переход к электронной обработке информации. С их прибытием был внедрен программный комплекс операционного дня банка (ОДБ) «УНИТИ», разработанный киевскими специалистами на базе СУБД «FOXPRO». С помощью этого комплекса стало возможным обслуживание учреждений банков второго уровня через их корреспондентские счета.

В течение 1992 года проводилась работа по автоматизации районных расчетно-кассовых центров (РКЦ) области и обучению специалистов работе с компьютерами. Во всех РКЦ был установлен программный комплекс ОДБ. В результате, расчетно-кассовые центры получили возможность самостоятельно разрабатывать свой оборотно-сальдовый баланс, обслуживать корреспондентские счета филиалов банков второго уровня. Между областным управлением и республиканским Национальным Банком была внедрена электронная почта «REMARKT».

С 1993 года для ускорения прохождения платежей и как дополнительный вид межбанковских расчетов наряду с существующими почтовыми и телеграфными авизо, были внедрены межобластная и внутриобластная системы электронных платежей. Для этого использовалась транспортная среда «REMBANK» с ключом криптографической защиты информации Lankripto, а также почтовая программа SprintMail. Внедрение электронных платежей повысило надежность и скорость исполнения платежей за счет уменьшения бумажного документооборота между банками.

Расширение круга решаемых задач Национальным Банком требовало использования современной компьютерной техники, развитых информационных и телекоммуникационных технологий. Так, в 1994 году в областное управление были централизованно поставлены компьютеры с процессором i486 и сетевые оборудования для монтажа локальной вычислительной сети на базе операционной системы Novell Netware v3.12. Благодаря этому, стало возможным внедрение в эксплуатацию автоматизированной системы Национального Банка «КУБАЖ», разработанной совместно с фирмой «Корвус» и работающей в локальной сети. Система позволила автоматизировать работу каждого ответственного исполнителя, введено понятие «Автоматизированное рабочее место» (АРМ) пользователя.

С развитием банковской технологии развивался и технологический процесс системы

«КУБАЖ», обеспечивающей обработку всех видов платежных инструментов и прохождения платежей, осуществление расчетов по всей территории Республики Казахстан. Для банков второго уровня была разработана программа для подготовки файлов с первичными документами.

Исходя из норм и требований, предъявляемых к финансовой отчетности центрального банка, и в целях соответствия международным требованиям и использования международных стандартов бухгалтерского учета, Национальный Банк в целом, и областное управление, в частности, перешло на ведение бухгалтерского учета по новому методу – методу начислений, т. е. суммы начисленных доходов и расходов по всем видам совершаемых операций относились на счета доходов и расходов в те периоды, в которых они возникали или к которым они относились.

С 1995 года Национальным Банком была начата модернизация платёжной системы с целью ускорения расчётов между банками и их клиентами, а также расширения круга платежных инструментов. Для чего в 1996 году была открыта внутриобластная межбанковская клиринговая палата, участниками которой стали филиалы коммерческих банков, функционирующие в регионе. Однако, в 1998 году в связи с централизацией корреспондентских счетов банков второго уровня, областная клиринговая палата была закрыта.

В ноябре 1996 года начал работу Атырауский филиал Бюджетного банка, которому были переданы функции по кассовому исполнению госбюджета, в том числе ведение счетов республиканского и местных бюджетов, внебюджетных фондов, числящихся до момента передачи на балансе Национального Банка. По мере передачи функций Бюджетному банку остатки расходов и доходов Республиканского бюджета ежедневно зачислялись на единый казначейский счет, открытый в Национальном Банке.

В 1997 году, после передачи расчетно-кассовых центров в областной филиал Бюджетного банка, во всех областных филиалах Национального Банка была внедрена версия «КУБАЖ-3Ц», с единым центром обработки в республике. Основная цель создания системы – завершение промежуточного решения централизации учета, реализация главной книги, подготовка к переходу на современный интегрированный банковский пакет. Также проводились работы по автоматизации статистической и бухгалтерской отчетности отделов филиала.

Внедрено автоматизированное рабочее место АРМ «Заработная плата» позволяющее сократить время расчетного бухгалтера при начислении заработной платы. После внедрения системы «Кубаж-3Ц» межбанковские платежи осуществляются в режиме реального времени.

С 1999 года в филиале действует новая сетевая операционная система «Windows NT Server», разработанная в соответствии с самыми строгими требованиями современного делового мира. Она является также самой удобной и простой сетевой операционной системой с точки зрения установки, управления и использования.

Проведена работа по модернизации локальной сети филиала путем монтажа структурированной кабельной сети 5 категории.

В октябре 1999 года была внедрена подсистема «Сбор и обработка данных по платежному балансу» на базе СУБД Oracle, предназначенная для организации системы сбора и обработки отчетно-статистической

информации по внешнеэкономической деятельности предприятий Республики Казахстан. Внедрена и работает подсистема «Мониторинг реального сектора экономики».

В настоящее время филиалом используются современные программные продукты, такие как: сетевая операционная система «WINDOWS-NT», операционные системы «WINDOWS 95», «WINDOWS 98», системы управления базами данных «CLIPPER», «ORACLE» и другие.

Особое внимание уделяется системе информационной защиты. Для этого разработаны специальные программы рассылки и транспорта платежей, ключи криптографической защиты. При формировании файлов платежей применяется международный стандарт SWIFT.

С 2001 года через Региональную Службу Телекоммуникации ЗАО «Центр Межбанковских и Финансовых Телекоммуникаций», являющейся одним из ведущих провайдеров в регионе, филиал подключен к международной сети «ИНТЕРНЕТ».

История становления банковской системы Южно-Казахстанской области и реалии сегодняшнего дня

Е. Е. Ажиев

(Южно-Казахстанский филиал Национального Банка)

Общеизвестно, что каждому этапу экономического развития соответствует своя организационная структура банковской системы, отвечающая потребностям экономики. Но неизменной и ценной составляющей такой структуры в любое время были и останутся люди и их вклад в развитие банковского дела. Именно в этом контексте проследим этапы формирования банковских учреждений на территории нынешней Южно-Казахстанской области.

Исторические факторы, влияющие на структурное формирование региональной банковской системы. Первые упоминания в архивных документах (официальные исторические сведения) о деятельности банковских учреждений в Черняевском (Чимкентском) и Туркестанском уездах Сырдарьинской области связаны с деятельностью отделений Государственного Дворянского земельного банка, которому были предоставлены преимущественные права «на приобретение недвижимого имущества неприятельских подданных и выходцев» (из решения Особого Комитета по Сырдарьинской области по борьбе с немецким засильем, сентябрь 1916 года).

В результате нарастающей политической напряженности внутри России в начале 1917 года участились случаи предъявления незаконных требований к частным банкам со стороны различных общественных организаций. В отдельных местах от банков требовали предоставления сведений о каких-либо банковских операциях, приостановление платежей по отдельным счетам или проведение их лишь по распоряжению представителей подобных организаций. Главное управление Временного правительства по делам милиции и по обеспечению личной и имущественной безопасности граждан по этому поводу дало следующее разъяснение: «Необходимо объяснить общественным организациям, что подоб-

ного рода требованиями должностные лица банков принуждаются к нарушению возлагаемой на них законом и уставами банков обязанности сохранения в тайне счетов и дел клиентов, каковое нарушение карается законом» (циркуляр от 7 июня 1917 г., № 18120). Соответственно, наличие этого циркуляра в архиве дает возможность предполагать, что в уезде существовали также частные банки, возможно с небольшим оборотом банковских операций.

В декабре 1917 года все частные банки были национализированы, слившись с Госбанком. До 1923 года Госбанк на территории Сырдарьинской области имел агентство только в Ташкенте, в уездах и волостях области находились расчетные кассы Госбанка.

Значительную долю в активных операциях Госбанка занимали ссудные операции под товарные кредиты (39%), учет краткосрочных торговых векселей (21%). До 1923 года «отдавалось предпочтение обеспечению в форме залога товаров, так как ни промышленность, ни торговля не могли усвоить всей пользы и необходимости отпуска товаров в кредит, а требовали немедленного расчета за наличные, что естественно исключало возможность наличия у них торговых векселей, единственно пригодного материала для учета, гарантирующего уплату по ним после реализации товаров на рынке» (Отчет Средне-Азиатской краевой конторы Госбанка за 1923 год).

Поощрение Госбанком кредитных операций путем учета векселей по низкому сравнительно с подтоварным кредитом проценту, привело к тому, что в 1923 году товарных векселей появилось уже значительное количество и Госбанк охотно принимал их к учету, если у него не возникало сомнения в товарном их происхождении. В этой связи уместно вспомнить такое изречение: «что все новое – это хорошо

забытое старое». Вексель в те времена был распространенным инструментом и имел хождение среди купечества, зажиточных ремесленников и прочих деловых людей. Через восемь десятилетий мы пытаемся убедить наших предпринимателей использовать в расчетах этот исторический финансовый инструмент.

Банк кредитовал промышленность, торговлю, а также сельское хозяйство области. При этом согласно Положения «О Государственном Банке РСФСР» из государственных учреждений кредитом могли пользоваться лишь учреждения, перешедшие на хозяйственный расчет, а не состоящие на государственном бюджете.

В то время Чимкент (центр Чимкентского уезда) в экономическом отношении был крайне отсталой, слабо развитой аграрной провинцией России, из промышленных предприятий функционировал только Сантонинный завод (ныне Химфармзавод) – первое предприятие химической промышленности в Казахстане. В уезде преобладало земледелие и скотоводство, очень слабо было развито хлопководство. Каких-либо предпринимательских структур на территории уезда было мало.

Поэтому неудивительно, что в Чимкентском уезде существовала только одна чимкентская уездная касса, основной задачей которой был сбор налоговых платежей. Собранные деньги мертвым грузом лежали в кассах, в то время как «служащие ряда учреждений не получали по 2–3 месяца содержания... Кредитов нет, несмотря на неоднократные просьбы об открытии кредитов, их так и нет, что расстраивает работу, увеличивает задолженность, оставляя лежать государственные средства, все обесценивающиеся благодаря росту цен» (телеграмма Сырдарьинскому обкомхозсовещанию от Чимкентского укомхозсовещания).

В 1924 году начался кризис в налично-денежном обращении. Пересылка денег осуществлялась через специально командируемых для этого лиц. 19 апреля 1924 года вышел Декрет СНК РСФСР «О кассовой наличности предприятий и учреждений», согласно которого вся кассовая наличность предприятий и учреждений должна быть на текущих счетах кредитных учреждений. Превышение наличных денег сверх норм штрафовалось в размере 2% в день на излишки кассы. Все бюджетные поступления в уездные финансовые кассы также должны были в полной сумме ежедневно сдаваться в кассу Госбанка.

История сохранила для нас немало интересных фактов о деятельности банковских и небанковских финансовых учреждений того времени и проводимых ими операциях. Так, с лета 1923 года в Чимкентском уезде получило развитие сельскохозяйственный кредит. На 1 октября 1923 года в уезде действовало уже

22 мелкокредитных товарищества с числом членов в 2 693 человек и суммой кредитов в 180 782 зол. рубля. В 1924 году открылось Чимкентское отделение Казахского общества сельскохозяйственного кредита «Казсельхозбанк». Отделение обслуживало непосредственно 4 уезда: Ташказахский, Чимкентский, Туркестанский, Аулие-Атинский. Клиентами отделения были сельскохозяйственные кредитные товарищества. Товарищества занимались смешанным хлопком, хлопком, зерноводством, скотоводством. В дальнейшем функции их значительно расширились, им были даны полномочия осуществлять некоторые банковские операции, как: финансирование хлебных, скотомясных, пушно-сырьевых операций, инкассо, переводы, ведение текущих счетов. В 1926 г. в Чимкентском отделении Сельхозбанка состояло 56 товариществ, больше было только в Алма-Атинском (102) и Петропавловском (67).

Опять же, история преподносит нам свой урок, с помощью которого можно было бы решить отдельные проблемы экономики региона: мы сегодня сетуем о недостаточности инвестирования в сельское хозяйство, убеждаем руководителей района о возможности разрешения этой задачи путем создания сельских кредитных товариществ, а много лет назад эти небанковские учреждения были и принесли немалую пользу для развития юга Казахстана.

Толчком к развитию Чимкентского уезда послужила и начавшаяся в 1928 году индустриализация СССР. Географическое положение региона и наличие на территории уезда богатых месторождений полиметаллической руды, минералов для производства строительных материалов, природных ресурсов, обусловило развитие семимильными шагами сельского хозяйства и многих отраслей добывающей и перерабатывающей промышленности.

За несколько лет индустриализации количество крупных промышленных предприятий выросло до 14: Свинцовый завод, Химфармзавод, хлопкоочистительный, кирпичный завод Казстроймата, кирпичный завод артели «Михиат» маслособойный завод, мельница им. Григоренко, горьэлектростанция, две типографии, макаронная фабрика, ичижная фабрика, швейная фабрика, электроцентральный.

В годы войны в Чимкенте были построены завод прессы – автоматов, масло – жировой комбинат, хлопчатобумажная фабрика и другие предприятия. В послевоенный период были введены в действие такие крупные заводы, как цементный, гидролизный, фосфорный, экскаваторный. Более 150 промышленных предприятий производили продукцию свыше 300 наименований на сумму более 6,5 млрд. рублей в год. Южный Казахстан превратился в один из крупнейших промыш-

ленных районов республики с развитой системой коммуникаций, с огромным потенциалом профессиональных трудовых ресурсов.

С развитием промышленности стала возрастать роль банковских учреждений. С 25 марта 1932 года стала функционировать Южно-Казахстанская контора Госбанка, которая непосредственно подчинялась Казахской Республиканской конторе Госбанка СССР. В 30-х годах контора занимала 3-4 места в Казахстане по ряду главнейших операций.

Первыми руководителями областной конторы были люди, преданные своему делу. Малообразованные, пришедшие на работу в банковскую систему по разверстке партии, благодаря самоотверженности, самодисциплине, зачастую опираясь только на собственную интуицию, они смогли утвердить Госбанк как одно из необходимейших учреждений, без которого невозможно нормальное функционирование экономики региона. Недаром история хранит их имена.

Федор Михайлович Михайлов руководил областной конторой с 1937 по 1940 годы. Выходец из рабочей среды, закончил сначала счетные курсы, затем 6-ти месячные курсы ответственных банковских работников. Работал в кредитных товариществах, в системе Госбанка Ленинградской области, Семипалатинской области.

В 1943-1956 гг. областную контору возглавлял Иван Миронович Кривенко, безупречная работа которого была отмечена наградами Верховного Совета СССР: в 1946 году – медалью «За доблестный труд в Великой Отечественной войне» и в 1952 году – орденом Трудового Красного Знамени.

Двадцать лет истории областной конторы Госбанка связаны с именем заслуженного экономиста Казахской ССР Бигазы Касимовича Касимова, управляющего конторой с 1965 по 1985 годы. За многолетний труд он был удостоен правительственными наградами – 4 орденами и 13 медалями, а также Почетными грамотами Верховного Совета КазССР.

Современное состояние банковской системы области. Становление нашего суверенного государства и формирование рыночной экономики началось прежде всего с преобразований в банковской системе.

Существовавшая ранее одноуровневая банковская система Советского Союза была предназначена для обслуживания плановой экономики в рамках жесткой централизации, когда государство решало даже такие вопросы, как сколько денег необходимо держать в кассе предприятия независимо от его объемов, производственного цикла, потребности, сколько денег можно потратить на хозяй-

ственные нужды, на командировочные, зарплату и т. д.

В середине 80-х годов стали предприниматься попытки реорганизации всей банковской системы. Реформирование банковской системы началось с реорганизации нескольких государственных банков и созданием в г. Шымкент первого в СССР, альтернативного государственным, кооперативного банка «Союз-банк».

Несовершенство и чрезмерный либерализм банковского законодательства привело к резкому росту числа банков в период 1988-1994 гг. До конца 1995 года Южно-Казахстанская область по количеству действующих банковских учреждений уступала только г. Алматы и Алматинской области. В 1994 году, когда каждый уважающий себя предприниматель считал необходимым иметь свой собственный банк, на территории области насчитывалось 26 самостоятельных банка.

Благодатной почвой для появления банков стал высокий уровень инфляции, позволивший получать банкам сверхдоходы от установленных негативных процентных ставок за кредит. Не секрет, что до середины 1994 года процентная ставка была просто грабительской для предприятий и доходила до 300% годовых.

Значительные темпы роста общего объема кредитных вложений к уровню предыдущего года (в 1993 года – 705%, в 1994 году – 1 022%), дороговизна кредитных ресурсов привели к усилению инфляции (в 1994 году ее значение по Южно-Казахстанской области составило 1 270%).

Практика кредитования коммерческих структур за счет централизованных кредитных средств также не могла не привести к возникновению отрицательных последствий, к примеру, таких как неконкурентность банковских депозитов, избыточный спрос на кредитные ресурсы, и, как следствие, их дефицит. Централизованные, директивные кредиты, выданные в 1993-94 гг. без достаточного обеспечения, списаны в убыток. До сего времени идет претензионно-исковая работа с заемщиками по их возврату.

Несмотря на юный возраст казахстанских банков, можно сказать, что бурное развитие в начале 90-х годов дало все же положительные результаты. Перенимая зарубежный опыт, переживая взлеты и падения, учась на собственных ошибках, к сегодняшнему дню отмечается стабилизация в банковской системе, возрождается доверие населения к банкам.

После нескольких лет стагнации (с 1991 по 1995 гг.), когда были нарушены все хозяйственные связи, практически перестали работать крупнейшие предприятия региона, стало возрождаться промышленное производство, появляются новые предприятия

(по производству минеральной воды, продовольственных товаров, товаров народного потребления), развивается малое предпринимательство. С января 1995 года началось количественное сжатие банковской системы, основной целью которого явилось повышение надежности банковской системы республики.

В последнее время на территории Южно-Казахстанской области наблюдается увеличение количества филиалов банков других областей, активно расширяющих свое влияние на кредитном и депозитном рынке региона, а также организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. Так, на 01.06.01 г. в области насчитывается 1 самостоятельный банк, 11 филиалов банков других областей, 1 кредитное товарищество, 5 ломбардов, областное управление Казначейства, филиал РГП «Казпочта» и 4 фонда, занимающиеся микрокредитованием частных предпринимателей и малообеспеченных граждан.

Появление в области небанковских финансовых учреждений расширило возможности населения в получении потребительских кредитов и в целом способствует развитию предпринимательства и дополнительной занятости в регионе.

К положительным моментам деятельности банковских учреждений можно отнести поступательный рост объема кредитных вложений банков в экономику региона. На 1 июня 2001 года объем кредитных вложений составил 4 227 млн. тенге. Ежемесячный темп роста кредитных вложений в текущем году составляет 8-9%. В ссудных портфелях банков до 52% выросла доля среднесрочных и долгосрочных кредитов. В реальный сектор экономики направлено 53% кредитных вложений, из которых 21% – на развитие сельского хозяйства, 32% – промышленности.

Наблюдается тенденция к удешевлению кредитных ресурсов. Средневзвешенная ставка по выдаваемым банками кредитам юридическим лицам составляет 22,2%, физическим лицам – 34,4% годовых.

Подтверждением факта роста доверия населения к банковской системе служит увеличение объемов срочных вкладов населения. С момента организации Фонда гарантирования вкладов (ноябрь 1999 года) их размеры в банках области выросли почти в два раза, составив к 01.01.01 г. 1 613 млн. тенге. Среднемесячный темп роста размещаемых населением в банках срочных вкладов составляет 104%.

Ужесточение со второй половины 1990-х годов требований Национального Банка к банкам второго уровня, к уровню квалификации руководства банков позволил вывести банковский сектор экономики на новый, более высокий уровень.

Переход банков второго уровня к международным стандартам в части размеров собственного капитала, качества активов, бухгалтерского учета, уровня менеджмента, информатизации привел к расширению количества и повышению качества предлагаемых банковских услуг. Разрабатывается собственный имидж, четкая сформулированность которого является зачастую чуть ли не решающим фактором для клиента при выборе банка.

В результате качественных изменений в структурах управления банков создаются более мобильные подразделения, способные гибко реагировать на происходящие в экономике изменения, с расширением деятельности появляются новые отделы (по работе с ценными бумагами, инвестиций и пр.). Для привлечения максимального количества клиентов банками внедряются системы быстрого перевода денег, при ЮКОФ Народного Банка действует Internet-касса.

На мой взгляд, действующие в регионе банки способны адекватно отвечать потребностям финансирования экономического роста и их первоочередной задачей является активизация формирования долгосрочной ресурсной базы для работы с реальным сектором экономики. Залог тому – увеличение финансовых ресурсов и сбережений, о чем свидетельствует вышеприведенная статистика.

Страницы истории Алматинского филиала Национального Банка и его новые перспективы

Н. Ф. Одинцова

(Алматинский филиал Национального Банка)

История Алматинской областной конторы насчитывает не одно десятилетие и условно делится на два периода: советский период и период после распада СССР и обретения Казахстаном государственной независимости. Официально временем ее создания является 1959 год, а основанием – приказ Госбанка СССР от 10 июля № 139 и приказ Казахской Республиканской конторы от 30 августа № 30. Первоначально в Областную контору вошли сельские филиалы банка Алматинской области и Талды-Курганской области, объединенной в то время с Алматинской областью. Позднее, по мере расширения функций и филиальной сети, в августе 1967 года в ее состав вошли отделения Госбанка города Алма-Аты и Городское управление Республиканской конторы Госбанка, а с 1 января 1968 года вновь созданной Талды-Курганской областной конторе Госбанка были переданы все филиалы, находящиеся на территории этой области.

В круг деятельности областной конторы, являющейся средним звеном в системе Госбанка, входили: организация учета и контроля в своих областных и городских отделениях, постановка кассового хозяйства и регулирование денежного обращения, кредитование хозяйственных органов, а позднее, и индивидуального жилищного строительства, финансирование капитальных затрат. В соответствии с этими задачами и функциями строилась организационная структура, включающая обязательно планово-экономический отдел, отдел денежного обращения, отраслевые отделы кредитования и финансирования капиталовложений, операционный отдел и бухгалтерию. Затем, по мере расширения функций, были созданы инженерно-технический отдел, инкассации и перевозки ценностей и другие структуры. Важным этапом в развитии Областной конторы явилось создание в феврале 1972 года

Вычислительного центра Госбанка, после чего повсеместно был осуществлен перевод бухгалтерского учета на электронно-вычислительные машины ВЦ. Это позволило повысить качество, ускорить расчеты между хозяйственными органами, поднять производительность труда, сократить численность учетно-операционного аппарата. Расширилось расчетно-кассовое обслуживание отраслей народного хозяйства, кассовые обороты по области ежегодно возрастали на 4–5 процентов.

Необходимо отметить, что Госбанк являлся единым кредитным расчетным и эмиссионным центром государства. Как основная структура социалистической плановой системы хозяйствования, он обеспечивал учет производства, распределение производимых продуктов, контролировал рублем выполнение планов и обращение товаров, ход накопления и перераспределения прибыли в народном хозяйстве. Практически, хозяйствующие субъекты не располагались собственными средствами, были сильно зависимы от кредитов, а вся их деятельность насквозь контролировалась и направлялась через банк. О значении кредитов в то время говорит тот факт, что почти каждый второй рубль оборотных средств промышленности формировался за счет банковского кредита, а в сельском хозяйстве, торговле и особенно в строительстве эта доля была значительно выше. Кредит был плановым источником формирования основных средств, их обновления и расширения.

В результате коренных реформ, предпринятых новым руководством СССР, назрела необходимость преобразований в банковской сфере. С 1987 года началось формирование существующей банковской системы в Республике. Были реорганизованы государственные отраслевые банки, созданы первые коммерческие, специализированные, затем появились частные и совместные банки. Количество

банков резко росло и к концу 1992 года достигало 180, причем более 90% их находилось в Алма-Ате.

В первые годы формирования банковской системы двухуровневость не была ярко выражена, так как Госбанк только формировался как классический центральный банк. В его составе и, соответственно, в составе его областных отделений появились новые структуры для обеспечения надзорных функций за деятельностью коммерческих банков, отдел по расчетно-кассовому обслуживанию бюджета, была создана сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ) по районам города и области, подчиняющихся Областной конторе Национального Государственного банка. Состояние банковской системы в этот период оценивалась достаточно негативно. Высокий уровень инфляции, нарушение нормального денежного обращения, дешевые денежные ресурсы, предоставляемые государством, отсутствие и неурегулированность законодательной базы – все эти факторы стали благодатной почвой для обогащения отдельных банков и коммерсантов, спровоцировали рост количества коммерческих банков. Направленность финансовых и кредитных средств в торговлю и коммерцию за счет оттока из производственной сферы привела к упадку и обнищанию промышленности, росту неплатежей, закрытию производств, утечке капиталов за границу. Статистика 1993 года показывает, что только 3% кредитов в народном хозяйстве направлялась в производство, а значительную часть ссудного портфеля составляли просроченные кредиты.

После объявления Россией банкнот 1992 года собственной валютой, изъятия из обращения на ее территории денег старого образца, Казахстан оказался в сложном финансовом положении. Банкноты старого образца хлынули в Казахстан, вызвав кризис денежно-финансовой системы, скачок инфляции и понижение уровня жизни населения. Следствием такого положения явилось срочное введение тенге в ноябре 1993 года.

Это событие стало переломным моментом в становлении Национального Банка Республики Казахстан и новой финансовой системы. В последующее десятилетие в банковской системе был сделан рывок на качественно более высокий уровень развития, как в организационном плане, так и техническом. Параллельно с Национальным Банком динамично развивались и областные его структуры. Наиболее важными за исторически небольшой период в становлении новой банковской формации, на наш взгляд, являются следующие события.

Кризис неплатежей и попытки его обуздания, включая неоднозначно оцениваемый экономистами внутриреспубликанский зачет взаимных долгов хозяйствующих субъектов,

проведенный в 1994 году, где Национальный Банк и в том числе Областная контора выполняли функции технического оператора.

Программа реформирования банковской системы в Казахстане (от 15 февраля 1995 года № 2044) и в этом же году – принятие закона «О Национальном Банке Республики Казахстан». Основными чертами этого периода явились постепенный переход Национального Банка к выполнению ряда функций центрального банка, экстенсивное формирование и развитие коммерческих банков, вынужденно сохранялась практика финансирования бюджетного дефицита за счет прямого заимствования. Для регулирования и контроля деятельности банков второго уровня, основная масса головных офисов которых, по прежнему, располагалась в г. Алматы, в середине 1994 года Областная контора была преобразована в Главное Алматинское территориальное Управление Национального Банка (ГАТУ). Контрольные функции, помимо надзора за соблюдением пруденциальных нормативов и резервных требований, расширились службой лицензирования банковской деятельности и ревизионно – аудиторской. Гораздо позже, по мере роста числа ликвидируемых банков, появился ликвидационный отдел, а затем и Управление. Укреплена и расширена юридическая служба ГАТУ. Налажен учет и контроль за работой обменных пунктов иностранной валюты, число которых, например, за 1995 год возросло на 31%. Большое значение придавалось развитию рынка ценных бумаг, где Национальный Банк выступал в качестве агента по первичному размещению и обслуживанию государственных казначейских обязательств, а с участием банков активно формировался вторичный рынок ценных бумаг.

К началу 1996 года наметились признаки финансовой и макроэкономической стабилизации в экономике Республики. После выхода среднесрочной Программы Правительства Республики Казахстан по углублению реформ на 1996–1998 годы Национальный Банк продолжил проведение жесткой денежно-кредитной политики и наметил очередные ориентиры в реформировании банковской системы. Продолжалось реформирование и укрепление банковской системы, внедрение общепринятых международных принципов и стандартов в бухгалтерский учет и статистику банков, укреплялась законодательная и нормативная база, проведена либерализация управления в области налично-денежного оборота, создавались условия для развития финансовых рынков.

Создание Бюджетного банка при Казначействе Министерства финансов в сентябре 1996 года позволило осуществить передачу несвойственных Национальному Банку функций

кассового обслуживания бюджета. В 1996 году прекращена практика директивного кредитования хозяйствующих субъектов и банков, принят ряд мер по развитию межбанковского рынка кредитов и сокращению кредитов рефинансирования. Начата реформа бухгалтерского учета банковской системы, отвечающая требованиям экономики. Внедрены новые формы бухгалтерской и статистической отчетности банков, а также программное обеспечение для автоматизированной обработки информации. Введена система операционного дня «Кубаж».

Для Главного Алматинского территориального управления 1996 год принес большие преобразования. Был изменен юридический статус территориального управления, преобразованного в Алматинский филиал, сокращены некоторые структуры и функции. После реорганизации в составе филиала ликвидированы все службы банковского надзора, затем отдел кредитных операций, сокращены функции отдела валютных операций, переименованного в отдел по контролю за работой обменных пунктов валюты. Автохозяйство перешло в ведение Национального Банка. После передачи РКЦ и части аппарата в Бюджетный банк Головное РКЦ преобразовано в Операционное управление, которое в дальнейшем было также реорганизовано в связи с передачей корреспондентских счетов на обслуживание в Национальный Банк (1998 г.).

В 1996 году неожиданно встала проблема ввода в массовое обращение металлических тенге. Несмотря на принимаемые меры, решение данной проблемы растянулось на несколько последующих лет.

Начиная с 1996 года, значительно активизировалось ликвидационное производство банков. В то время в ликвидационном производстве ГАТУ находилось 44 банка, из которых 20 банков были закрыты в 1995 году и 13 банков – 1996 г. Крупным событием года явилось закрытие одного из крупнейших банков Казахстана – КРАМДС Банка (04.10.96 г.). При этом не было допущено проволочек между принятием решения о ликвидации и созданием ликвидационной комиссии, что положительно сказалось в дальнейшем на результатах ликвидационного производства. Первоначально ГАТУ принимало участие в ликвидации филиальной сети КРАМДС-Банка, в дальнейшем ликвидационное производство ему было передано полностью. В сентябре 1997 года Национальным Банком были внесены изменения в законодательство, согласно которому ликвидационное производство банков второго уровня стало производиться через суд.

Был богат событиями и 1997 год. В начале года было определено приоритетное направление развития малого бизнеса. В ходе реализации среднесрочной программы реформирования экономики остро встали вопросы

кризиса неплатежей в части накопившихся долгов по заработной плате и пенсиям. Поднята проблема реформирования пенсионной системы и в конце года принята основная концепция ее осуществления. Проведена оптимизация административно-территориальных единиц Республики, коснувшаяся и Талдыкорганской области, присоединенной к Алматинской. Важным событием для города Алматы стало получение особого статуса города республиканского значения после переноса столицы в г. Акмола (в последующем г. Астана). К началу 1997 года в г. Алматы функционировало 58 самостоятельных банков и 2 – в области, что составляло 59,4% от республиканского количества.

В этом же году филиалом начата работа по регистрации валютных операций, связанных с движением капитала, для анализа платежного баланса в Национальном Банке. В дальнейшем эта работа расширялась и совершенствовалась, значительно увеличился объем проводимых операций. Если в 1997 году было зарегистрировано 263 сделки с иностранным капиталом, то в следующем 1998 году их количество достигло 550, а в 2000 году – 711. Это сравнительно новый для Национального Банка участок работы. В последующие годы в связи с передачей новых функций анализа информации по международным услугам, трансфертам, внешним активам и обязательствам, связанных со сбором и обработкой данных по платежному балансу, в филиале было создано отдельное подразделение с большим штатом сотрудников.

Начиная с 1997 года ГАТУ поручены функции по оперативному контролю за деятельностью ломбардов, которых в то время в Алматинском регионе насчитывалось 17 из 35 по республике, а в конце 1999 года создан самостоятельный отдел.

1999 год ознаменовался изменением валютной политики. Введение с 05.04.99 г. режима свободно плавающего курса тенге вызвало резкое увеличение курса иностранных валют. В этих условиях Национальным Банком был осуществлен ряд мероприятий, направленных на стабилизацию положения на валютном рынке, предотвращение оттока средств населения из банков, установление контроля за состоянием курса валют и предотвращение резкого их колебания. Несмотря на большой объем работ, Главный Алматинский филиал успешно выполнил все задачи, поставленные Национальным Банком. Благодаря принятым мерам ситуацию удалось удержать под контролем и сохранить положительные тенденции в развитии экономики города.

С начала 1999 года за невыполнение требований стандартов Национальным Банком отозваны лицензии и ликвидированы в судебном порядке 7 алматинских банков. Осталь-

ные банки сумели сохранить свою финансовую устойчивость в кризисных условиях и с введением свободно плавающего курса тенге. Более того, не потеряла своей привлекательности банковская система и для иностранных инвесторов, стремящихся открыть в Алматы свои банковские учреждения. Ни один из имеющихся иностранных банков не ушел с финансового рынка. На конец года в г. Алматы работало 36 самостоятельных банков (из 58 действующих в Республике), из них 19 банков с иностранным участием, в том числе 5 – дочерние.

В августе 1999 года по приказу Национального Банка отдел по работе с наличными деньгами и кассовых операций вышел из состава Главного Алматинского филиала и переведен в подчинение Государственного хранилища ценностей при Национальном Банке. Сам Главный Алматинский филиал с 15 октября 1999 года стал просто Алматинским филиалом, а его численность сократилась почти наполовину.

В марте 2000 года была принята основная концепция и со второй половины того же года в системе Национального Банка начал осуществляться мониторинг предприятий реального сектора экономики. Результаты мониторинга предприятий в перспективе должны стать важным звеном в осуществлении функций по регулированию макроэкономических показателей, приближения денежно-кредитной

политики Национального Банка к реальному сектору экономики. Алматинский филиал одним из первых начал внедрение этой системы, успешно завершил первый этап эксперимента по привлечению и расширению круга добровольных участников, отработке организационных и технических моментов, сбору и анализу анкет. В настоящее время мониторинг охватывает уже более 90 предприятий.

Алматинский филиал имеет богатую историю, особенно насыщены событиями годы независимости Казахстана. В начале становления нынешней банковской системы региона кадровый костяк составили выходцы из Алматинской областной конторы Госбанка, которые и по сей день трудятся в руководящих кругах банков второго уровня. Алматы, как бывший столичный город и крупный промышленный центр, всегда был полигоном для экономических экспериментов и новых реформ, особенно в банковском секторе. Вот уже Правительством Казахстана одобрена концепция развития города Алматы, как финансового центра Центрально-Азиатского региона. И несмотря на то, что функции Алматинского филиала существенно сократились, на смену им приходят новые задачи, перспективы и масштабы. В филиале накоплен большой организационный опыт, кадровый потенциал, который помогает в решении любых задач, поставленных Национальным Банком.

Становление Павлодарского филиала за 10 лет функционирования Национального Банка

Ролязанова Н. К., Мустафина Б. М.
(Павлодарский филиал Национального Банка)

За десять лет, прошедших со дня принятия независимости, в деятельности Павлодарского филиала Национального Банка произошли существенные изменения как в работе с клиентами, так и в осуществлении возложенных задач на филиал.

В 1991 году Павлодарским областным управлением Национального государственного банка осуществлялись функции ведения внутренней бухгалтерии, сбор и обработка статистической и финансовой отчетности банков второго уровня и предоставление ее в Национальный Банк Республики Казахстан, а также некоторые функции контроля за деятельностью банков второго уровня.

В декабре 1991 г. в целях усиления финансово-банковского воздействия на стабилизацию экономики Республики Казахстан, повышения устойчивости и оперативности исполнения бюджетов на всех уровнях и укрепления единства финансовой системы Верховный Совет Республики Казахстан признал целесообразным проведение операций по обслуживанию государственного бюджета в коммерческих банках и иных кредитных учреждениях. Во исполнение решения Верховного Совета Республики Казахстан Павлодарским областным управлением Нацбанка в 1992 году во всех районах и городах области были открыты 13 Расчетно-кассовых центров, которые приняли на обслуживание все учреждения и организации, содержащиеся за счет республиканского и местного бюджетов, а также счета по внебюджетным средствам. Всего на обслуживание Расчетно-кассовыми центрами Нацбанка области было принято 858 бюджетных и общественных учреждений и организаций, а также открыты 68 корреспондентских счетов филиалам и самостоятельным коммерческим банкам.

В конце 1992 года в состав Павлодарского областного управления Нацбанка были приняты бывший хозрасчетный Вычислительный

центр, преобразованный в отдел по информационно-вычислительным работам областного управления Нацбанка, а также хозрасчетное областное управление инкассации, преобразованное в отдел инкассации Головного расчетно-кассового центра областного управления Нацбанка. Проведенная реорганизация изменила функции Павлодарского областного управления, в которые вошли функции обеспечения обработки всей банковской информации коммерческих банков области на едином вычислительном центре (до создания и внедрения банками собственных операционных систем обработки банковской информации), а также подкрепление наличными деньгами подразделений областного управления Нацбанка и сбора инкассированной выручки торговых организаций (до создания служб инкассации в банках второго уровня).

Необходимо отметить, что следующий 1993 год стал решающим в развитии банковской системы и укреплении независимости Республики Казахстан. В этот период работники Павлодарского областного управления Национального Банка и его подразделений стали участниками исторического события, связанного с выполнением Указов Президента Республики Казахстан от 5.11.93 г. «О неотложных мерах по стабилизации денежной системы» и от 12.11.93 г. «О введении национальной валюты Республики Казахстан». Насущная потребность в ведении национальной валюты была связана с отсутствием единой рублевой зоны в странах СНГ, обособления финансовой системы Российской Федерацией и введение ею рубля нового образца, наплывом в Республику Казахстан старых советских рублей и их обесценение. В таких условиях Руководством Республики Казахстан было принято единственно правильное решение о введении национальной валюты с 15 ноября 1993 года. В течение

недели Национальный Банк провел обмен рублей на новую национальную валюту – казахстанские тенге. Эта банковская операция была проведена в сжатые сроки и в очень широких масштабах. Свой вклад в проведение этой широкомасштабной акции внесли работники Павлодарского областного управления Национального Банка и его подразделений.

В Павлодарской области для проведения обмена денежных знаков старого образца на национальную валюту было организовано более 2 300 обменных пунктов. Руководство и организацию порядка проведения обмена рублей на казахстанские тенге осуществляла созданная в области комиссия по обмену национальной валюты во главе с заместителем главы областной администрации Павловым А. С., в состав которой был включен также начальник областного управления Национального Банка Ахметов А. Р. За время осуществления обмена в области было выдано населению денежной наличности в порядке обмена по установленным нормам (100 тыс. рублей) в размере 80,8 млн. тенге, изъято денежных знаков – рублей образца 1961–1992 гг. выпуска на сумму 44 750 млн. рублей. Следует отметить, что потребность в наличных деньгах (тенге), подлежащих обмену, была рассчитана исходя из численности взрослого населения по данным статистических органов – 654,2 тыс. человек по области и нормы обмена на одного человека 100 тыс. рублей, в сумме 130,8 млн. тенге. Сумма выданных наличных тенге (80,8 млн. тенге) за период обмена составила 62 процента расчета. Осуществление работы по обеспечению проведения обмена денежных знаков в установленные сроки потребовало от работников Национального Банка и банков второго уровня области мобилизации всех человеческих сил и материальных ресурсов. И данное испытание они выдержали с честью.

С 1 октября 1993 года, в целях совершенствования банковского надзора, для поддержания стабильности денежно-кредитной системы, защиты интересов банковских кредиторов и вкладчиков, обеспечения доверия общества к банковской системе был образован отдел банковского надзора областного управления Нацбанка. В этот период банковская система Павлодарской области насчитывала 9 самостоятельных банков и 15 областных филиалов Алматинских банков (в подчинении которых находилось 44 районных филиалов банков). При осуществлении функций контроля за соблюдением банковского законодательства выявлялись факты невыполнения требований, предъявляемых Национальным Банком к банкам второго уровня. Первым банком области, по которому было принято в 1993 году решение Национального Банка о закрытии стал самостоятельный коммерческий банк в городе Павлодаре «Керекубанк». Его закрытие было завершено в 1994 году. Это был первый опыт

работы специалистов областного управления Нацбанка по проведению ликвидационного процесса в коммерческом банке.

В процессе развития и становления банковской системы в Павлодарской области не все банки второго уровня выдержали конкуренцию. Были закрыты самостоятельные банки в г. Павлодар ЧБ «Тулпар», АБ «Сарыарка-банк» и КБ «Химбанк», до настоящего времени в процессе ликвидации находятся Павлодарские филиалы банков «Крамдсбанк» (с 1996 г.), «Казкомстройбанк» (с 1997 г.), «Казтрансбанк» (с 1997 г.), «Видергебуртбанк» (с 1996 г.), «АкЖолБанк» (с 1997 г.), «Казэнергопромбанк» (с 1999 г. – 2 филиала в г. Павлодаре и г. Экибастузе). В 1995 году работники областного управления Нацбанка принимали участие в слиянии АБ «Ертисбанк» и АБ «Угольбанк» (ныне – Комирбанк). На текущий момент в области действуют 4 региональных банка второго уровня, 31 городских и районных филиалов банков второго уровня и 13 отделений Департамента Казначейства.

Свой вклад внесли работники Павлодарского филиала Нацбанка и в становление платежной системы Республики Казахстан. В 1994 году, впервые в республике, на основании приказа Национального Банка Республики Казахстан от 19.08.94 г. № 163, в порядке эксперимента был создан областной клиринговый центр по осуществлению внутриобластных межбанковских расчетов. Это позволило сократить неплатежи по области и время документооборота. Впервые появилась возможность проводить безналичные платежи в режиме реального времени. За весь период работы областного клирингового центра (с ноября 1994 г. по июль 1999 г.) ни разу не было допущено сбоев в проведении и своевременном закрытии расчетов между банками области. В связи с реорганизацией системы Национального Банка и дальнейшим совершенствованием платежной системы областной клиринговый центр Павлодарского филиала Нацбанка был закрыт с 1 августа 1999 г.

Поворотным событием в истории развития Павлодарского филиала стала реорганизация в 1996 году всей системы Национального Банка. Укрепление финансово-банковской системы в республике способствовало принятию решения об изменении функций Национального Банка, как банка обслуживающего кассовое исполнение государственного бюджета Республики Казахстан. Во исполнение Указа Президента Республики Казахстан от 19 октября 1995 года № 2541 «О совершенствовании структуры центральных исполнительных органов Республики Казахстан» и в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 6 февраля 1996 года за № 167 «О создании Государственного Бюджетного Банка Республики Казахстан» в ноябре 1996 года

было осуществлено закрытие Расчетно-кассовых центров Национального Банка и произведена передача их и функций кассового исполнения республиканского и местного бюджетов в ведение Государственного предприятия – Бюджетного банка. Кроме того, в ведение Бюджетного Банка была передана служба инкассации, осуществляющая ранее подкрепление подразделений областного управления Нацбанка денежной наличностью. На обслуживании в областном управлении Нацбанка остались только корреспондентские счета банков второго уровня, количество которых с каждым последующим годом сокращалось в связи с переходом банков на единый корреспондентский счет. Политика ведения единого корреспондентского счета давала возможность головным банкам второго уровня усилить контроль за своим финансовым состоянием, рационально использовать денежные ресурсы. В ноябре 1998 года была осуществлена централизация корреспондентских счетов, которые перешли на обслуживание в Управление платежных систем Национального Банка и в функциях филиала Нацбанка остались на обслуживании корсчета банков второго уровня, находящихся в процессе ликвидации.

Развитие экономики области и расширение валютных отношений способствовало созданию в 1993 году отдела валютных операций, который отвечал за обеспечением соблюдения банками и юридическими лицами законодательства Республики Казахстан и нормативных актов, касающихся проведения обменных операций с иностранной валютой на территории области, а также осуществлением расчетов в иностранной валюте. В последующем отдел преобразован в сектор по контролю за работой организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и контролю валютных операций. Основными функциями сектора является рассмотрение ходатайств банков и юридических лиц и выдача лицензий Нацбанка РК на осуществление обменных операций с наличной иностранной валютой, контроль за организацией работы по созданию и функционированию в области обменных пунктов, регистрация валютных операций, связанных с движением капитала. Так, в 1998 году было зарегистрировано по области 18 сделок в иностранной валюте на общую сумму 209,4 млн. долларов США, 2 сделки – на сумму 5,5 млн. немецких марок. В 1998 году в Павлодарской области было зарегистрировано 89 обменных пунктов, в том числе созданных юридическими лицами – 13, банками второго уровня – 76. На текущий момент их количество возросло до 113, в том числе действуют обменные пункты, созданные юридическими лицами – 13, банками второго уровня – 100. Объемы покупки и продажи обменными пунктами иностранной валюты за 1998 год по долларам США составили:

покупка – 47 344,6 тыс. долларов США, продажа – 203 449,0 тыс. долларов США. С укреплением национальной валюты объемы покупки и продажи иностранной валюты снизились. Так, за 2000 год обменными пунктами области было куплено – 44 929,0 тыс. долларов США, продано – 181 204,0 тыс. долларов США.

В 1998 году Павлодарское областное управление Нацбанка, в связи с реорганизацией системы Национального Банка, было переименовано в Павлодарский областной филиал Нацбанка. В этом же 1998 году филиал Нацбанка отметил 75-летие со дня открытия первого банковского учреждения в городе Павлодаре. За эти годы деятельность филиала Нацбанка была направлена на обеспечение проведения политики Национального Банка в области денежного обращения, кредитования, организации банковских расчетов и валютных отношений, способствующих достижению целей экономического развития области, защиты интересов кредиторов и вкладчиков банков области, с момента введения национальной валюты – на укрепление внутренней и внешней ее устойчивости. В настоящее время филиалом Нацбанка осуществляется подкрепление и прием денежной наличности банков второго уровня. По принятым наличным деньгам филиал Нацбанка осуществляет их тщательную сортировку с целью изъятия из обращения ветхих денежных билетов.

На текущий момент функции филиала более расширены.

Так, в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан № 71 от 29.01.99 г., Национальному Банку были переданы функции по составлению платежного баланса Республики Казахстан, на основании чего филиал Нацбанка обеспечивает в настоящее время предварительную обработку первичных документов от предприятий – респондентов, проводит сбор и введение в подсистему «Платежный баланс» отчетов предприятий, занимающихся внешнеэкономической деятельностью. Регистр предприятий занимающихся внешнеэкономической деятельностью составляет 150 предприятий области. Филиал проводит также работу по мониторингу предприятий реального сектора экономики. По результатам работы привлечены для участия в мониторинге 18 крупных предприятий области. Кроме того, организует подготовку и выпуск статистических изданий, осуществляет контроль за деятельностью ликвидационных комиссий ликвидируемых банков и страховых (перестраховочных) организаций, их филиалов. По состоянию на 1 июня 2001 г. на специалистов филиала Нацбанка возложены функции кураторов 4-х филиалов Алматинских банков (АБ «АкЖолБанк», ОАО «Игиликбанк», двух филиалов ОАО «Казэнергопромбанк»), а также 2-х филиалов Алматин-

Проблемы и перспективы развития банковского сектора

Саттыбаева А. А.

(Карагандинский филиал Национального Банка)

В настоящее время анализ состояния банковской системы в регионах республики актуален, т.к. именно рациональная организация банковского дела, кредитование банками реального сектора экономики являются теми средствами, которые могут способствовать решению острых проблем современного этапа развития Казахстана. Являясь посредниками на денежном рынке, банки сосредотачивают огромные денежные средства, предназначенные для кредитования и различных инвестиций. При этом банковская система не существует сама по себе, она предназначена для обслуживания экономики и социальной сферы страны в целом и отдельного региона. Проблемы развития банковской системы в последние годы получили широкое освещение как в специальной экономической литературе, так и в периодической печати. На фоне позитивных тенденций, характерных для развития казахстанских банков в целом, все большее внимание привлекает региональный аспект функционирования банковского сектора. Это вызвано тем, что экономика Казахстана отличается спецификой, связанной с фактором экономического районирования. Рассматривая регион как социально-экономическое образование, необходимо учитывать, что в его основе заложен природный фактор, обуславливающий его вещественно-натуральную форму. Характеризуя социально-экономический потенциал региона, отметим, что он складывается из трудового и промышленного потенциала. Характер соединения природного, трудового и промышленного потенциала определяется наличием финансового потенциала региона, в котором можно выделить банковский сектор, способный регулировать и направлять потоки денежных ресурсов в соответствии с потребностями региона. В данной статье сделана попытка обобщить результаты развития банковской системы в последние годы и наметить основные направления и перспективы ее развития в региональном аспекте, основываясь на материалах Карагандинской области.

Для характеристики Карагандинской региональной социально-экономической системы приведем некоторые справочные данные. Карагандинская область – одна из динамично развивающихся промышленных территорий республики. Она образована 10 марта 1932 года, 3 мая 1997 г. к ней была присоединена Жезказганская область. По состоянию на 01.05.01 г. на долю Карагандинской области приходилось 14,4% общереспубликанского промышленного производства, из него 100% проката из железа и стали, труб из черных металлов, рафинированной меди, кокса, 99,3% – и карбида кальция, 69,2% – аффинированного серебра, 99,2% – добычи медной руды и др.

Около 97% промышленной продукции в области произведено средними и крупными предприятиями. В структуре промышленного производства 84% приходится на обрабатывающую промышленность, 8,4% – производство и распределение электроэнергии, газа и воды, 7,6% – горнодобывающую промышленность.

За период с начала 2001 года происходит увеличение объема капитальных вложений по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на предприятиях государственной формы собственности – в 4,6 раза, предприятиях иностранной формы собственности – в 1,3 раза. В то же время объем инвестиций в капитальное строительство предприятий частной формы собственности уменьшился на 8,6%.

За апрель 2001 г. в области насчитывается 174 убыточных предприятий (41,8% отчитавшихся предприятий). Наибольший процент убыточных составляют предприятия обрабатывающей промышленности – 23%, сельского хозяйства – 15,5%, производства и распределения электроэнергии, газа и воды – 13,2%, строительства – 10,9%. По организационно-правовой форме большая часть убытков приходится на производственные кооперативы, хозяйственные товарищества (46,7% и 46,3% соответственно).

Позитивные сдвиги с начала 2001 года по сравнению с 2000 г. отмечаются и по таким позициям социально-экономического развития, как капитальное строительство, сельское хозяйство, транспорт.

Не останавливаясь подробно на общих социально-экономических проблемах, перейдем к рассмотрению проблем банковского сектора региона.

По последним сведениям о действующих банках второго уровня известно, что территориальное распределение субъектов банковского рынка очень неравномерное по республике. Тенденции концентрации коснулись не

только банковского капитала, но и их территориальной дислокации.

Из 48 действовавших в Казахстане банков на 01.05.01 г. 35 находилось в Алматы, 2 – в Астане, 11 – в других городах. В четырех областях республики нет ни одного самостоятельного банка.

В Карагандинской области, в т. ч. в г. Караганда действует 1 самостоятельный банк – ОАО «Валют-Транзит банк», имеющий 5 филиалов по Казахстану.

По состоянию на 01.05.01 г. состав банковского сектора характеризуется следующими данными:

ТАБЛИЦА 1

Состав банковского сектора по Карагандинской области на 01.05.01 г.

№	Состав банковского сектора	Кол-во
1	Самостоятельные БВУ	1
2	Филиалы БВУ в области, в т. ч. в г. Караганда	38
3	Другие организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций:	
	Казначейства Минфина РК	18
	ломбарды	3
	уполномоченные организации	36
	страховые компании	5
	филиалы страховых компаний	32
	обменные пункты уполномоченных организаций	52
	РКО	66
4	Банки и филиалы, находящиеся в процессе ликвидации	
	– в принудительном внесудебном порядке	6
	– по решению суда	2
	– в добровольном порядке	1

Как видно из приведенных данных, банковских учреждений в области 39, из них 38 – филиалы БВУ. Наиболее разветвленной сетью обладает ОАО Народный банк, на долю его

филиалов приходится 39% всех действующих в регионе филиалов. В целом, состав банковского сектора по числу филиалов характеризуется следующими данными:¹

ТАБЛИЦА 2

Состав и структура филиальной сети банковского сектора Карагандинской области по состоянию на 01.05.01 г.

Наименование филиалов	Кол-во филиалов	Уд. вес, %
1. Филиалы Народного банка	15	39
2. Филиалы Темирбанка	4	10
3. Филиалы Дана банка	1	3
4. Филиалы АТФ банка	1	3
5. Филиалы ОАО «Нурбанк»	1	3
6. Филиалы банка «Каспийский»	2	5
7. Филиалы Казкоммерцбанка	3	8
8. Филиалы ОАО «Банк Центркредит»	2	5
9. Филиалы ОАО «Банк ТуранАлем»	3	8
10. Филиалы ДБ Альфа-банк	1	3
11. Филиалы Наурыз банка Казахстан	4	10
12. Филиалы Алаш – банка	1	3
Итого	38	100

¹ Здесь и далее приведены данные Статистического Бюллетеня Карагандинского филиала Национального Банка – №4 (48). – Караганда, 2001 г.

Анализ состава и структуры депозитов в банках и филиалах банков РК и Карагандинской области позволяет сделать ряд выводов. В целом, за последние годы происходит стабильный рост депозитов, привлекаемых на банковские счета. Если на 01.01.00 г. объем депозитов в банках и филиалах банков Карагандинской области составлял 7 588,2 млн. тенге, то на 01.01.01 г. их сумма достигла 12 179,9 млн. тенге (прирост 60,5%), а по состоянию на 01.05.01 – 13 410,4 млн. тенге (прирост с начала 2001 года – 10%).

Основными видами вкладов по Карагандинской области являются средства населения (80–90%), причем со второй половины 2000 г. в структуре депозитов преобладают средства в инвалюте (около 45%), так, на 01.05.01 г. депозиты в инвалюте составили по Карагандинским филиалам банков и банкам 6 446,1 млн. тенге, или 48% от общего объема депозитов. Такие показатели свидетельствуют о недостаточном доверии вкладчиков и, в частности, населения к собственной национальной валюте, что обусловлено общими тенденциями, связанными с происходящей «долларизацией» экономики.

ТАБЛИЦА 3²

Структура депозитов в банках и филиалах банков Карагандинской области

Дата	Депозиты до востребования	Депозиты срочные	Депозиты в инвалюте	Всего
01.01.00 г.	25,8	38,9	35,3	100
01.01.01 г.	19,7	35,4	44,9	100
01.05.01 г.	16,6	35,3	48,1	100

На долю срочных депозитов приходится более трети общего объема. При этом в составе срочных депозитов наибольший удельный вес приходится на средства населения: на 01.01.00 г. 85%, на 01.01.01 г. – 84%, на 01.05.01 г. – 87%. Такие тенденции характерны для банковской системы в целом и являются следствием происшедших за послед-

ние годы изменений в депозитной политике коммерческих банков в части привлечения средств населения, а также мер, принятых Национальным Банком по страхованию депозитов.

Происходящий рост депозитной базы приводит к росту активов банков, и, в частности, кредитов, предоставляемых экономике.

ТАБЛИЦА 4

Динамика кредитных вложений по учреждениям и филиалам банков Карагандинской области

млн. тенге

Дата	01.01.00 г.	01.01.01 г.	01.05.01 г.
Всего кредитных вложений	3 703	9 141,8	11 057,8

Как видно из данных таблицы 4, за последние полтора года объем кредитов вырос почти в 3 раза. В составе кредитных вложений по области 50% приходится на краткосрочные кредиты, среднесрочные и долгосрочные соответственно составляют 22 и 28%. Это приводит к выводу о том, что банковские кредиты связаны с потребностями в части формирования оборотного капитала и не являются источником финансирования инвестиционных проектов (долгосрочного характера). Обращает внимание на себя тот факт, что при увеличении

объемов капитальных вложений в Карагандинской области практически не используются кредиты банков на цели, связанные с капитальным строительством. В основном, инвестиции в капитальное строительство осуществляются за счет средств предприятий и организаций (72,1%), иностранных инвестиций (23,1%), бюджетных средств (2,3%) и средств индивидуальных застройщиков (2,5%).³

Специфика направленности банковских кредитов в отражается разрезе отраслей экономики.

² Рассчитано по данным Статистического бюллетеня Карагандинского филиала Национального Банка – Караганда, 2001

³ Социально-экономическое развитие Карагандинской области. – Статистический сборник, 2001. – с. 20.

ТАБЛИЦА 5

Структура кредитов банков и филиалов по отраслям экономики Карагандинской области

Отрасли экономики	01.01.01 г.	01.05.01 г.
Промышленность	17,2	14,5
Сельское хозяйство	0,4	2,0
Транспорт	0,8	1,3
Строительство	2,4	4,2
Торговля	38,6	35,1
Индивидуальная трудовая деятельность	20,0	9,0
Другие отрасли	20,6	33,9
	100,0	100,0

Как видим, при значительном росте банковских кредитов их структура не претерпела существенных изменений, а это значит, что по всем отраслям экономики произошел рост кредитных вложений. Инвестиционная активность банков в регионе является следствием тех процессов, которые происходят в банковской системе республики. Как известно, избыточность кредитных ресурсов, приведшая к росту кредитования, вызвана в последние 1–2 года тем, что у банков значительно сократились возможности вложений в более доходные и менее рискованные активы, каковыми были государственные ценные бумаги и валютные (обменные) операции. Отсутствие возможности диверсификации активов при росте кредитных операций повышает риск убытков по ссудному портфелю. Это требует от банков усиления внимания к управлению кредитными рисками.

Понятен «повышенный» интерес банков к торговле, как активно кредитуемой отрасли (35,9% кредитов по области – таблица 5). Здесь, как известно, обеспеченность кредитов достаточно надежная и при соответствующей оборачиваемости товаров оборачиваемость кредитов достаточно высока. Однако, оценивая «инвестиционный» эффект кредитования, можно достаточно критично отнестись к развитию кредитных отношений банков с торговыми организациями. Кредитование в сфере обращения товаров вряд ли сейчас представляется верным направлением, учитывая интересы развития экономики.

Заслуживает внимания вопрос о соотношении позиций отдельных банков на финансовом рынке. Как известно, в республике явными лидерами являются ОАО «Казкоммерцбанк», ОАО «Народный банк», ОАО «Банк Туран-Алем», с некоторым отрывом от них следуют Нурбанк, АБН АМРО банк, Сити банк, Банк Центркредит, АТФ банк и Темирбанк. Филиалы всех банков-лидеров за исключением АБН АМРО банка и Сити банка открыты

в Карагандинской области. При этом, из 38 филиалов в области 29 – филиалы названных банков-лидеров. Естественно, что в таких условиях региональным банкам трудно выдерживать конкуренцию и это приводит к их закрытию, а создание новых банков невозможно из-за возрастающих требований к размеру минимального уставного фонда. В Карагандинской области, как указывалось выше, функционирует один самостоятельный банк ОАО «Валют-Транзит банк», достаточно устойчивый, который нашел свою рыночную нишу.

Вместе с тем, в деятельности данного регионального банка можно отметить нереализованные возможности в части кредитования реального сектора экономики региона.

Актуальным, на наш взгляд, представляется развитие в регионе небанковских учреждений, способных освоить отдельные сферы деятельности на финансовом рынке. В Карагандинской области назревает необходимость создания кредитных товариществ, особенно в сельской местности, что позволит сделать еще один шаг к совершенствованию банковского сектора.

Банковская система на каждом этапе должна соответствовать требованиям реальной экономики, иметь внутренние источники саморазвития. В этом отношении сложившаяся система банков в республике и регионе адекватна состоянию и потребностям экономики. Однако, остается опасность неблагоприятных последствий из-за ухудшения ситуации в экономике. Поэтому банкам и филиалам необходимо отслеживать ситуацию, адаптировать свои действия к решению региональных проблем, направлять свои усилия в реализации депозитной и кредитной политики для усиления позиции региона и предотвращения ухудшающих факторов развития экономики.

Проблемы развития экономики региона не могут быть решены без позитивных изменений в банковском секторе.

Результатом такой политики в регионе будет сильная экономика Казахстана.

Вехи координации

Ж. Кажрахимов

(Северо-Казахстанский филиал Национального Банка)

Системе Национального Банка скоро исполнится 10 лет. С момента создания ее структурными подразделениями по мере необходимости выполнялись функции различного характера по обеспечению денежно-кредитной политики от жестко регулирующих до разъяснительно-пропагандистских. И финансовая стабилизация банковского сектора Республики Казахстан сегодня, во многом, сложилась благодаря оперативности, комплексности, инициативного подхода к работе территориальных подразделений Национального Банка.

За 10 лет независимости во всех сферах экономической жизни Республики Казахстан произошли изменения огромных масштабов и значимости, особенно это коснулось банковского сектора.

Страна сделала сложный рывок от централизованной экономики к экономике, ориентированной на рынок. Одновременно с этим, ее основная кровеносная артерия в лице банковской системы выстроилась с «первого кирпича» до эталона, соответствующего международным стандартам, при направляющей и координирующей деятельности Национального Банка.

Вследствие реорганизации банковской системы усиление воздействия структурных подразделений Национального Банка как на деятельность функционирующих банковских и небанковских организаций, так на экономику, наглядно прослеживается в регионах.

Северо-Казахстанский филиал Национального Банка (до 1996 г. – областное управление) выполняет свои функции в регионе с довольно сложной и разноразнонаправленной спецификой.

Северо-Казахстанская область по размерам уступает ряду центральных областей Казахстана (территория – 98 тысяч кв. км, численность населения – 708 тысяч чел). Вместе с тем, по характеру реформирования экономики она относится к первой из четырех групп областей в республике, опорных в технико-технологическом прорыве,

вследствие сохранения машино-строительного комплекса из 6 заводов и ряда предприятий по производству оборудования.

Вследствие обладания обширными пахотными угодьями и на 65% сельским населением Северо-Казахстанская область лидирует среди 9 областей, формирующих продовольственный фонд республики, развитым агропромышленным комплексом. Объем валовой продукции сельского хозяйства области составляет обычно 15–16% в общем объеме по Республике, (в т. ч. по растениеводству – около 20%, по животноводству – до 12%).

Как одна из главных житниц Казахстана (валовый сбор зерновых до 26% к республиканскому уровню), область имеет выгодное для внешней торговли расположение: граничит с тремя российскими областями и находится на перекрестке Транссибирской и Казахской железнодорожных магистралей, что обуславливает прохождение через нее больших финансовых и товарных потоков.

Вместе с тем, отсутствие последовательной политики по реформированию региональной экономики привели к тому, что на протяжении 10 лет процесс создания самостоятельного банка в области не завершился из-за отсутствия необходимого капитала.

В 1991 г. после формирования двухуровневой системы областной филиал, как территориальное подразделение Национального Банка, стал осваивать новые функции проведения денежно-кредитной политики. Вместе с тем он решал задачи по обеспечения эффективного функционирования системы расчетов через расчетно-кассовые центры, а также по становлению областной банковской системы. С конца 1991 г. в области функционировало 6 филиалов БВУ.

В 1991–2001 гг. в области временами количественно нарастала или ослаблялась филиальная сеть финансовых институтов, состоящая как из филиалов банков, так и из филиалов страховых компаний, в ходе финансовой деятельности которых до 2000 г. наблюдались нежелательные процессы оттока денеж-

ных ресурсов в Главные офисы (гг. Алматы, Астаны, Экибастуза и Караганды).

Много усилий было приложено филиалом для нормализации налично-денежного обращения в ходе действовавшей чековой системы, обеспечения населения и хозорганов наличностью. «Боевым крещением» филиала – проверкой дееспособности, оперативности, четкости выполнения коллективом указанных задач, стало проведение обмена денег, в связи с введением национальной валюты, когда в назначенные сроки в области было обменено 362 тысячам человек около 20 млрд. рублей.

Введение национальной валюты в ноябре 1993 г. высветило новые направления деятельности областного управления (филиала), выразившиеся в участии в проведении Национальным Банком собственной денежно-кредитной политики. Его распределительные функции по выдаче централизованных кредитных ресурсов заменялись на надзорные, отслеживающие и регулирующие непосредственно в регионе условия по обеспечению стабильности тенге, по становлению валютного рынка, а также организации нормального налично-денежного оборота. В условиях жесткой денежно-кредитной политики филиалом ежеквартально составлялись анализы состояния налично-денежного обращения, кассовые планы, проводились систематические проверки кассовой дисциплины хозорганов (до 120 проверок в год), что в конечном счете позволило снизить удельный вес эмиссии в кассовом расходе по области от 32,3% в 1993 г. до 26,5% в 1995 г. (в настоящее время этот показатель не превышает 13%).

В связи с переходом Национального Банка на политику либерализации налично-денежного обращения с июля 1996 г., проблема по обеспечению наличными деньгами была снята. В работу филиала добавились функции по поддержанию в регионе национальной валюты в качественном состоянии: в частности, сортирование, ответховывание, выпуск в обращение эмиссионных денег, замены купюр мелкого достоинства на металлическую монету аналогичного номинала.

В целях ускорения этих задач филиалом внедрялись новые (порой, собственные) формы работы: бригадный метод работы кассы пересчета, анкетирование потребителей сферы услуг и торговых организаций, привлечение к обмену ветхих банкнот на годные филиалов БВУ и их РКО, а также всех небанковских организаций. Кроме того по инициативе филиала разработана «Программа по улучшению качественного состава налично-денежного оборота области в 2001 г.» систематически проводились выступления и опубликование статей разъясняющего характера в СМИ. При этом, вследствие увеличившегося числа небанковских организаций филиалом активно вы-

полнялись контролирующие функции за оснащением кассовых узлов банков в целях пресечения разбойных нападений (рост числа проверок от 5 в 1997 г. до 41 в 2000 г.).

Введение национальной валюты не решило в одночасье всех проблем на финансовом рынке. В 1994–1996 гг. продолжилась галопирующая инфляция, уровень которой составлял 1258%, 150,2%, 129%.

Соответственно, ухудшилось финансовое состояние клиентов БВУ, возросла их неплатежеспособность, что значительно увеличило риски банковской деятельности и привело к закрытию в области ряда филиалов, к дороговизне банковских кредитов и к отсутствию на кредитном рынке надежных заемщиков, и, что особенно негативно, к снижению доверия хозорганов и вкладчиков к банковским организациям.

Кроме того, в этот период центральные офисы БВУ нередко игнорировали интересы своих филиалов, обусловленные местной спецификой, в части объема и цены кредитных ресурсов, сроков утверждения кредитных проектов клиентов и выдачи потребительских кредитов, сковывая их оперативную самостоятельность. Это сдерживало кредитование и негативно отражалось на промышленном и сельскохозяйственном секторах экономики области, крайне нуждающихся в крупных объемах кредитов.

В этот период филиал Национального Банка основное внимание уделял организации ускорения расчетов внутри области, сбору статистической информации от филиалов БВУ, прогнозированию и изучению процессов, происходящих в экономике области, отслеживанию каналов движения денежных потоков, анализу причин роста инфляции и разработке предложений по ее сдерживанию, а также совершенствованию работы по банковскому надзору за филиалами БВУ. Исходя из результатов подавались предложения по совершенствованию нормативных документов, касающихся налично-денежного обращения, валютного регулирования и банковского надзора, определенная часть которых была учтена Национальным Банком в последующей доработке нормативной базы.

В 1997–2000 гг. наряду с изменением денежно-кредитной политики Национального Банка, позволившей преодолеть последствия кризиса, продолжилось реформирование банковского сектора. Так, при росте капиталов и активов снизилось число БВУ и наблюдался приток кредитных ресурсов в регионы, расширилось количество небанковских структур, осуществляющих отдельные виды банковских операций. Объемы кредитования хозяйствующих субъектов и населения в области возросли от 0,8 млрд. тенге в 1997 г. до 6,1 млрд. тенге в 2000 г. Существенно измени-

лась и цена кредитов – от 107% в 1996 г. до 21% в 2001 г., а объем потребительского кредитования увеличился от 6,7 млн. тенге в 1995 г. до 580,6 млн. тенге в 2000 г. Произошли огромные перемены, связанные с появлением новых банковских технологий, программно-информационных средств, внедрение электронных расчетов и новых банковских продуктов в соответствии с международными стандартами.

С 1997 г. Правительством централизованно упор делался на развитие предприятий малого и среднего бизнеса, что способствовало улучшению процесса их кредитования банками. С момента выхода Постановления Правительства филиал активно включился в организацию кредитования этих структур в области, используя различные формы и методы работы: от статистики и анализа, проведения совещаний с филиалами БВУ, публикации статей, анкетирования филиалов БВУ о причинах, сдерживающих кредитование, до разработки предложений в Управление малого бизнеса и Национальный Банк. Объемы кредитования субъектов малого предпринимательства возросли с 0,5 млрд. тенге в 1997 г. до 2,2 млрд. тенге в 2000 г.

Комплексно и оперативно была построена работа филиала по устранению негативного влияния на обстановку в регионе чрезвычайных событий в банковской сфере (экономического кризиса России в 1998 г., введения СПОК, проведения консервации ОАО «Казгпромпромбанк»), когда филиалом успешно завоевывалось общественное мнение через все каналы массовой информации: подготовку

информационных листов, статей, «круглых столов», а также анкетирование и организацию специальных телепередач.

С инициативы филиала с 2000 г. в области были созданы и успешно реализуются «Программа привлечения денежных средств населения в депозиты банковских и небанковских организаций», позволившей в 2000 г. вдвое увеличить депозитную базу области, и «Программа создания в сельской местности небанковских организаций», в ходе которой в 2000 г. было открыто 6 новых структур.

Кардинально новым в деятельности филиала обозначилась работа с хозяйствующими субъектами в связи с отслеживанием Национальным Банком платежного баланса страны. В процессе проведения этой работы филиалом увеличено число обследуемых организаций от 46 в 1999 г. до 147 в 2001 г., а число регистрации валютных операций возросло с 1 в 1997 г. до 19 в 2000 г. (только за I полугодие 2001 г. число операций составило 16).

Вследствие возрастания внимания Национального Банка к предприятиям реального сектора экономики, филиал включился в работу по ведению мониторинга предприятий реального сектора экономики и увеличивает число предприятий, участвующих в нем (в 2000 г. возросло с 41 до 56).

Много изменилось в работе филиала за это десятилетие, но, пожалуй, неизменными остались понимание работниками государственной значимости своей работы, их большая ответственность за выполнение возложенных задач и работа с полной отдачей.

Рынок наличной иностранной валюты: развитие и реалии

Р. Ахметова

(Алматинский филиал Национального Банка)

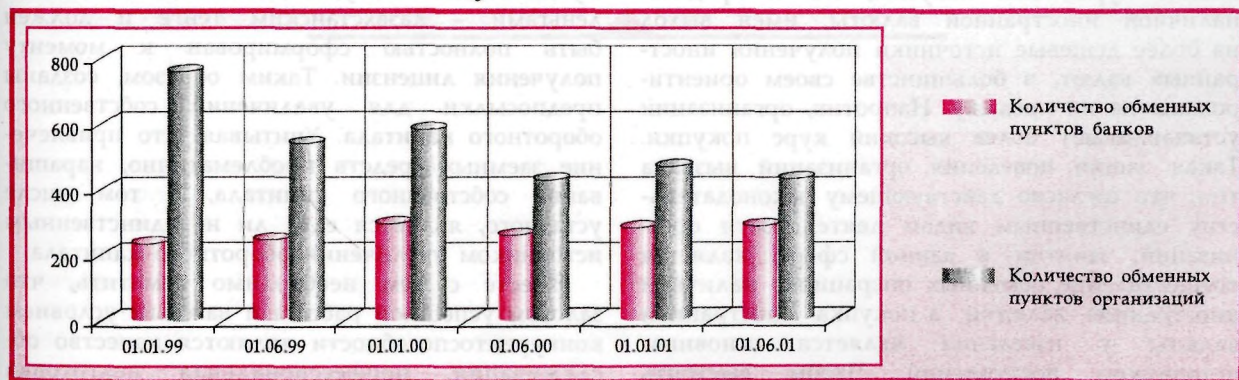
Рынок наличной иностранной валюты, являясь динамично развивающейся составной частью валютного рынка, имеет целью удовлетворение спроса населения на иностранные валюты. Процесс его формирования был вызван объективной необходимостью. Выбор принципа открытости экономики и последующая либерализация валютной политики привели к возникновению спроса на наличную иностранную валюту со стороны населения. А, как известно, спрос порождает предложение. Следует отметить, что процесс формирования рынка наличной иностранной валюты шел параллельно с процессом становления государства. Накопившиеся за последние годы сведения позволяют сделать выводы, дать оценку имевшим место процессам и настоящему состоянию рынка наличной иностранной валюты Алматинского региона.

Однако, до 1996 года статистика объемов торговли наличной иностранной валютой обменными пунктами не велась. Вследствие этого имевшие место процессы на данном рынке не поддаются количественным измерениям. Динамика основных параметров, характеризующих состояние рынка наличной иностранной валюты Алматинского региона за период с 01.06.96 г. по настоящее время, свидетельствует о наличии неоднозначных процессов в его развитии.

Происходят структурные изменения в составе обменных пунктов в пользу банков (рис. 1). Так, если на 01.01.99 г. удельный вес обменных пунктов организаций составлял 76,38%, а обменных пунктов банков – 23,62%, то на 01.01.00 г. – 66,40% и 33,60% соответственно. В последующих периодах данная тенденция сохранялась и к июню 2001 года доля обменных пунктов организаций составила 59,97%, а банков – 40,03%.

РИСУНОК 1

Динамика количества обменных пунктов



Одновременно происходит сокращение общего количества обменных пунктов. Так, если на 01.01.99 г. в регионе насчитывалось 995 обменных пунктов, то на 01.06.01 г. их количество снизилось до 722, или на 27,5%.

В связи с тем, что обменные пункты банков на протяжении всего этого времени имеют тенденцию роста с небольшими коле-

баниями в отдельные периоды, можно сделать вывод о том, что происходит постепенное вытеснение банками организаций с этого рынка.

В период становления рынка наличной иностранной валюты маржа по обменным операциям была значительной. Высокий доход привлек в эту сферу огромное количество

организаций. Однако, со временем установившееся новое соотношение курсов покупки и продажи наличной иностранной валюты, диктуемое условиями конкурентной борьбы вкупе с ужесточением требований, предъявляемых к обменным пунктам, привело к снижению привлекательности этого рынка. Это привело к «уходу» части организаций в более доходные отрасли или же их ликвидации.

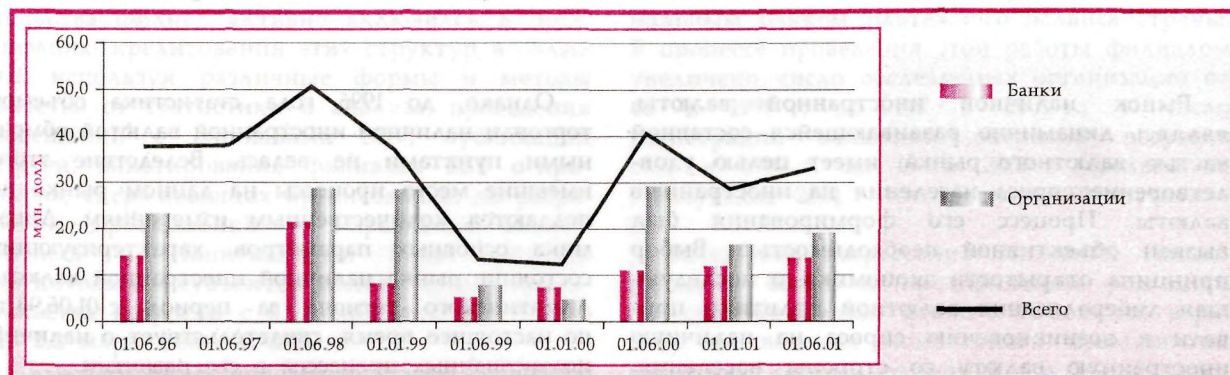
Учитывая, что на протяжении этих лет доллар США остается основным объектом

купли/продажи, для анализа использованы данные по указанной валюте.

Динамика покупки наличного доллара США наглядно демонстрирует существенные колебания объемов покупки внутри анализируемого периода (рис. 2). Максимальной уровень этого показателя был зафиксирован 01.06.00 г., когда совокупные покупки превысили 40 млн. долл. Минимальный уровень зафиксирован в январе того же года на отметке чуть выше 12 млн. долл.

РИСУНОК 2

Динамика покупки наличных долларов США



Необходимо отметить также, что при тенденции значительного сокращения количества обменных пунктов организаций все же основная доля данных операций приходится именно на них. Так, удельный вес организаций в общем объеме покупки долларов США на 01.06.96 г. составил 61,53%, на 01.06.00 г. – 72,06%; а уже на 01.06.01 г. – 57,85%. Данные о средневзвешенных курсах свидетельствуют о том, что большинство банков, устанавливая низкие курсы как покупки, так и продажи наличной иностранной валюты, имея выход на более дешевые источники получения иностранных валют, в большинстве своем ориентированы на их продажу. Напротив, организации устанавливают более высокий курс покупки. Такая линия поведения организаций вызвана тем, что согласно действующему законодательству единственным видом деятельности организаций, занятых в данной сфере, является осуществление обменных операций с наличной иностранной валютой, а покупка иностранной валюты у населения является основным источником поступлений. Чтобы выстоять в условиях жесткой конкуренции и обеспечить рентабельную деятельность организациям, в первую очередь, необходимо иметь достаточный размер оборотного капитала. Именно на это ориентированы меры валютного регулирования, направленные на совершенствование нормативноправовой базы, определяющей порядок образования и размер уставного капитала. Так, если первоначально минимальный

размер уставного капитала приравнялся к 20 МРП, то уже 15.11.99 г. утвержден в размере 250 тыс. тенге. Кроме того, постановлением Правления Национального Банка от 20.04.01 г. № 112 принято решение об увеличении минимального размера уставного капитала для организаций, имеющих более одного обменного пункта, на 50 тысяч тенге за каждый обменный пункт свыше одного. Кроме того, уставный капитал, согласно действующему законодательству, вносится исключительно деньгами – казахстанским тенге и должен быть полностью сформирован к моменту получения лицензии. Таким образом, созданы предпосылки для увеличения собственного оборотного капитала. Учитывая, что привлечение заемных средств проблематично, наращивание собственного капитала, в том числе уставного, является едва ли не единственным источником увеличения оборотного капитала.

Вместе с тем необходимо отметить, что залогом успешной работы и важным условием конкурентоспособности являются качество обслуживания, профессиональная подготовка персонала, технические аспекты осуществления обменных операций. В данном ракурсе позиции обменных пунктов большинства организаций значительно уступают банкам.

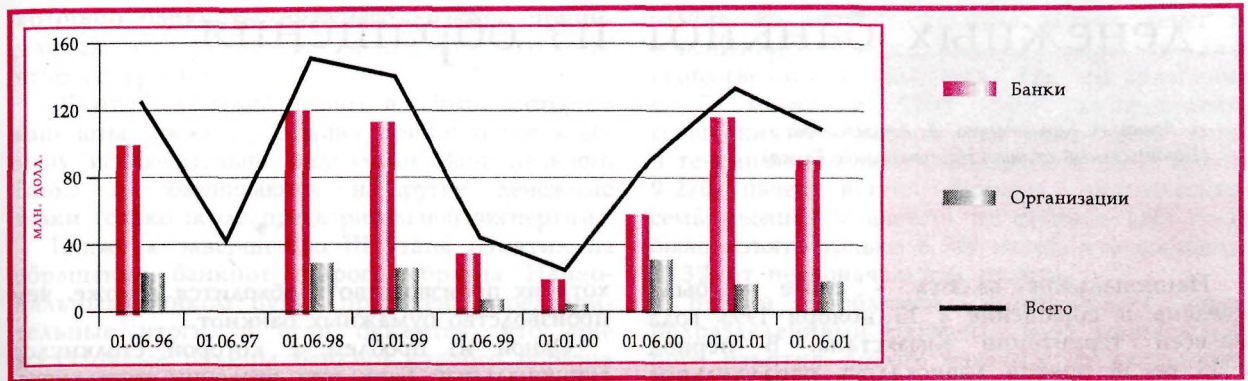
При анализе объемов продажи наличного доллара США (рис. 3), наблюдаются колебания, аналогичные колебаниям, отмеченным при рассмотрении объемов покупки американского доллара, что позволяет заключить,

что наибольшая активность на рынке наличной иностранной валюты наблюдалась в декабре 1998 года. Вместе с тем наблюдается обратная картина при анализе структуры

продаж наличного доллара. Здесь «первенство» удерживают банки, удельный вес продаж наличного доллара США колеблется от 65,13% до 83,15%.

РИСУНОК 3

Динамика продаж наличных долларов США



В целом можно отметить, что общее состояние рынка наличной иностранной валюты отвечает тенденциям развития экономики региона и страны в целом. Так, начиная с 1999 года, наблюдается относительная стабилизация экономики, что нашло выражение в некотором оживлении производства в ряде отраслей. Смена политики обменного курса, рост цен на мировых товарных рынках оказали положительное влияние на макроэкономическую ситуацию в Казахстане. Вследствие этого достигнутая стабилизация валютного рынка привела к снижению привлекательности операций с иностранной валютой, в том числе долларом США, на всех ее сегментах и укрепило позиции тенге.

Несмотря на это, интерес к доллару США у населения попрежнему сохраняется и, прежде всего, как к надежной и ликвидной форме сбережений. Основные направления использования доллара США свидетельствуют о том, что данная валюта внутри государства зачастую выполняет функции национальной, в частности выполняет функции меры стоимости, средства обращения, средства сбережения и накопления. Данное обстоятельство наносит серьезный ущерб экономике страны. В связи с этим, главной задачей на этом этапе является осуществление дополнительных мероприятий, направленных на вытеснение доллара США, повсеместного хождения в обороте национальной валюты – тенге и укрепление доверия населения к нему.

Проблема изъятия ветхих денежных банкнот из обращения

А. Алиев, А. Капсатарова, А. Алимжанова
(Центральный филиал Национального Банка)

Национальная валюта – тенге – была введена в обращение с 15 ноября 1993 года на всей территории Казахстана. В период с 15 по 18 ноября допускалось параллельное хождение наряду с национальной валютой и рублевых банкнот. С 18 ноября 1993 года национальная валюта – тенге – стала единственным платежным средством на территории Республики Казахстан. Банкноты Национального Банка имеют характерные признаки, позволяющие отличить подлинную банкноту от поддельной, так как при изготовлении были использованы технические приемы, затрудняющие их подделку с применением современных технических средств.

Отличительными особенностями банкнот являются:

- отпечатаны на высококачественной, жесткой на ощупь бумаге, не теряющей характерного хруста даже при изношенности;
- снабжены водяными знаками, которые различны на банкнотах мелкого и крупного достоинства;
- в банкноты включены специальные элементы защиты от копирования;
- применены влагостойкие красители.

На банкнотах Республики Казахстан изображены великие ученые и мыслители Казахстана. Так, например, на банкнотах номиналом в 200, 500, 1 000, 2 000 и 5 000 тенге с правой стороны изображен портрет великого мыслителя Аль-Фараби, с левой стороны – фрагменты мавзолея Ходжа Ахмеда Яссави, что одновременно является одним из способов защиты банкнот от подделки.

Наряду с бумажными банкнотами, начиная с 1994 года, выпущены в обращение и металлические монеты достоинством 2, 5, 10, 20 и 50 тиын, которые затем, в связи с ростом инфляции, стали практически непригодными к обращению. В 1995 году выпущены в обращение монеты номиналом 1, 3, 5, 10 и 20 тенге, номиналом 50 тенге – в 1997 году. Ввод металлической монеты был обусловлен тем, что они обладают большей долговечностью, их срок использования составляет свыше 25 лет,

хотя их производство и обходится дороже, чем производство бумажных банкнот.

Одной из проблем, с которой столкнулся Национальный Банк при введении металлической монеты, явилось то, что население недоверчиво относится к металлическим монетам и обычно предпочитает банкноты монетам, но в связи с тем, что банкноты мелких номиналов за один и тот же промежуток времени успевают пройти несколько оборотов, чем крупные номиналы банкнот, они быстрее изнашиваются. Так, по мировому опыту, бумажные банкноты мелких номиналов от 1 до 50 тенге имеют срок службы около 9,5 месяцев, более крупные – 2,5 года. Рваные и мятые купюры низкого номинала неохотно принимают работники розничной торговли и сферы услуг. Для поддержания качественного состояния денежных знаков – банкнот национальной валюты и активизации мер по изъятию ветхих банкнот из обращения, начиная с 1 августа 2000 года Национальным Банком принято решение о прекращении выпуска в обращение банкнот от 1 до 5 тенге, а с 1 ноября 2000 года – от 10 до 50 тенге и замене их на металлическую монету. Объем банкнот номиналом от 1 до 50 тенге, находящихся в обращении и подлежащих замене на монеты, на 1 сентября 2000 года составил 2,3 млрд. тенге. По данным Национального Банка, к середине 2001 года объем банкнот, подлежащих замене и находящихся в обращении, составит не более 5–10% от нынешнего объема. За период с 1 января 2000 года по апрель 2001 года Центральным филиалом Национального Банка изъято из обращения банкнот номиналом от 1 до 50 тенге порядка 0,2 млрд. тенге.

В целях осуществления мероприятий по профилактике и предупреждению фальшивомонетничества и усиления защиты денежных знаков национальной валюты от подделок, с 1 сентября 2000 года введены в обращение банкноты образца 1999 года номиналом 200 и 500 тенге с усиленными элементами защиты. Предприняты меры, позволяющие осуществить замену в плановом порядке, без ажиотажа и без ущемления интересов юридических и физических

ких лиц. Мероприятия по замене в обращении банкнот предусмотрено провести в три этапа:

I этап – годичный период параллельного обращения банкнот с прежним и новым дизайном, по истечении которого банкноты образца 1993 и 1994 годов утрачивают свойство законного платежного средства;

II этап – годичный период, в течение которого банкноты прежнего дизайна принимаются к обмену исключительно банками второго уровня;

III этап – 5-летний период, в течение которого банкноты прежнего дизайна принимаются к обмену исключительно филиалами Национального Банка и обмениваются на другие денежные знаки только после предварительной экспертизы.

Ближе к завершению III этапа изъятия из обращения банкнот старого образца Национальным Банком будут проведены предварительные итоги, и если окажется, что еще достаточные объемы банкнот старого образца остались без обмена, то Национальный Банк вправе продлить установленные сроки приема и обмена денежных знаков старого образца от юридических и физических лиц.

Со дня выхода решения об изъятии банкнот номиналом 200 и 500 тенге старого образца, Центральным филиалом Национального Банка выведено из обращения и отправлено на уничтожение банкнот номиналом 200 и 500 тенге на сумму 1,7 млрд. тенге.

Для выполнения задачи по сохранению чистоты бумажных денег Национальным Банком и его подразделениями в областях ведется планомерная работа по сортировке и изъятию из обращения ветхих банкнот. Побывав в обращении, купюры попадают в кассы банка, где производится их сортировка, в результате которой банкноты в плохом состоянии (грязные, рваные, изношенные, испачканные) удаляются. В целом по республике, кассовыми работниками Национального Банка, ежедневно переводится в разряд ветхих банкнот на сумму в среднем до 100 млн. тенге, по Центральному филиалу – в среднем 7,6 млн. тенге. По состоянию на 1 мая по республике изъято из обращения ветхих банкнот на 127,9 млрд. тенге, по Центральному филиалу с января 2000 года по апрель 2001 года изъято из обращения и переведено в разряд ветхих 0,8 млрд. тенге, в т. ч. номиналом от 1 до 50 тенге – 0,2 млрд. тенге.

Одной из проблем, возникающей перед подразделениями Национального Банка в вопросе изъятия ветхих банкнот из обращения, является то, что в сумме сдаваемой в кассу Центрального филиала денежной наличности процент ветхих банкнот небольшой, даже при том, что Национальным Банком за купюры номиналом от 1 до 50 тенге не взимается плата за кассовое обслуживание. Так, за период с января 2000 года по апрель 2001 года принято денежной наличности от банков второго уровня на сумму 9 895,3 млн. тенге,

в том числе ветхими – 814,6 млн. тенге, удельный вес ветхих банкнот в общей сумме поступившей в кассу Центрального филиала денежной наличности составил 8,2%.

В связи с этим, Центральным филиалом Национального Банка совместно с руководителями банков второго уровня, а также троллейбусного и автобусного парка проведены совещания по вопросу изъятия ветхих денег из обращения, но предпринятые меры не дали существенных результатов. Так, по сравнению с 7 месяцами 2000 года до проведения совещания (с января по июль 2000 года), в течении которых из обращения было изъято 9 270 пачек ветхих банкнот, за следующие семь месяцев (с августа по февраль 2001 года), было изъято только 6 798 пачек, что составило 73,3% от первоначальной цифры.

Второй проблемой, возникающей перед подразделениями Национального Банка в вопросе изъятия ветхих банкнот из обращения, является то, что хозяйствующие субъекты (предприятия мелкого и среднего бизнеса, торговли, транспорта и т. д.) не сдают деньги в кассы банков, и в первую очередь, банкноты мелкого разменного номинала. Деньги ходят в обращении, минуя банки.

В таких условиях, для более полного изъятия ветхих денег из обращения, руководством Центрального филиала Национального Банка (г. Астана) организована работа по обмену ветхих банкнот на годные банкноты и на разменную металлическую монету с выездом кассовых работников на торговые точки, кассы железнодорожных и автовокзалов, заправочные станции, частные автотранспортные маршруты и троллейбусное депо. В результате, работниками Центрального филиала за май и июнь 2001 года, изъято из обращения ветхих банкнот на сумму 645 516 тенге, что составляет только 0,5% от суммы ветхих банкнот, изъятых из обращения и вложенных в резервные фонды банка за соответствующий период.

Таким образом, предпринимаемые подразделениями Национального Банка на местах меры, в вопросе изъятия ветхих денег из обращения, не приводят к существенным результатам. Вероятно, Национальному Банку следует применить к банкам второго уровня более жесткие ограничения, как те, что высказаны заслуженным экономистом Республики Казахстан В. К. Назаровым в мартовском номере журнала «Банки Казахстана» – установление коммерческим банкам соответствующего пруденциального норматива по замене изношенных банкнот.

Банкам второго уровня требуется усилить работу по изъятию ветхих банкнот из обращения, для этого их расчетно-кассовые отделы должны активнее проводить работу по обмену ветхих купюр на годные или металлическую монету.

Независимость – решающий фактор развития экономики

*Сотрудники сектора экономического анализа, статистики и кредитных операций сводно-экономического отдела
(Костанайский филиал Национального Банка)*

Исторически так сложилось, что чем более тяжелые испытания приходится на долю государств, тем под большим прессом оказываются национальная экономика и финансы. Первые годы независимости республики прошли в «рублевой зоне» – это было тяжелое время. Ведь государственный суверенитет может стать реальным только тогда, когда экономика в целом и все финансовые институты государства смогут функционировать самостоятельно. Введение собственной денежной единицы представляло собой важный шаг на пути наполнения суверенитета реальным содержанием. Обмен старых советских рублей на новые «тенге» осуществлял Национальный Банк. В Костанайской области эта акция прошла четко, организованно и в короткие сроки. Введение в обращение национальной валюты сопровождалось и выпуском памятных и юбилейных монет, изготовленных из серебра, и инвестиционных монет из золота. Интерес к монетной продукции Национального Банка возникает не только внутри страны, но и далеко за ее пределами. В частности, в Костанайском филиале монеты приобретаются представителями России, Германии, Голландии.

Реформированию экономики Костанайской области предшествовала большая работа по стабилизации экономики и переходу к рынку. За годы реформ активно шли процессы приватизации и разгосударствления. В результате демонополизации, из 23 крупных хозяйствующих субъектов на рынке области появилось 217. По состоянию на 01.01.01 г. количество предприятий области составило 7 747, из них с частной формой собственности – 5 777. По сравнению с 01.01.91 г. количество предприятий увеличилось в 3,2 раза. И это не случайно, ведь рыночные отношения предполагают свободу предпринимательства. В то же время рынок – это жесткая конкуренция, в которой выживает сильнейший. Независимость дала возможность казахстанским предпринимателям осуществ-

лять внешнеэкономическую деятельность. В 1991 году лишь 12 предприятий области поставляли на экспорт 16 наименований товаров. На сегодняшний день число предприятий-участников внешнеэкономической деятельности более 1000, сальдо торгового баланса в 2000 году сложилось положительное в размере 39,7 млн. долларов. Наблюдается тенденция превышения экспорта над импортом.

Объективный ход экономического развития общества в истории стран не только утвердил рождение банков, но и подтвердил их необходимость и роль в общественных отношениях.

О начале банковской деятельности в Костанайской области известно, что в 1910 году в результате слияния Северного и Русско-Китайского банков был образован Русско-Азиатский банк, который действовал настолько успешно, что оттеснил на второе место Санкт-Петербургский международный банк. В Кустанае он имел свое отделение, руководил которым Кияткин Ф. П. Кредитные товарищества существовали уже в те времена. В 1912 году функционировали 4 кредитных учреждения. В связи с образованием Кустанайской области, постановлением Президиума Верховного Совета СССР от 14 сентября 1936 года была организована Кустанайская областная контора Госбанка, с подчинением Казахской республиканской конторе в г. Алма-Ате.

Вместе с государством изменялась банковская система. Одним из первых законов независимого Казахстана был Закон «О банках и банковской деятельности», который положил начало двухуровневой банковской системы. В Костанайской области, как и по всей стране, появились частные и коммерческие банки, призванные содействовать развитию рыночных товарно-денежных отношений. Из действовавших по состоянию на 1994 год 7 самостоятельных банков к январю 2001 остался один. Банк «Апогей» подтвердил свою финансовую устойчивость и стабильность. В настоящее время

практически все крупные банки имеют собственные филиалы (в Костанайской области их более 40), каждый из них организовал активную сеть банковских услуг и заметно влияет на динамику валютно-денежных отношений. Развитая система коммерческих банков управляет системой платежей, регулирует количество денег, находящихся в обращении. Наряду с другими финансовыми посредниками, они направляют сбережения населения и свободные средства других клиентов к деловым предприятиям. Как известно, в ноябре 1999 года в Республике Казахстан создана система гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня. Этот инструмент защиты вкладов повысил доверие населения к банковскому сектору страны. Так, вклады населения и депозиты юридических лиц области по состоянию на 01.01.01 г. в 1,6 раза больше по сравнению с предыдущим годом.

Результатом приспособления современной банковской системы к изменившимся условиям развития экономики страны и отдельных регионов стали два взаимосвязанных процесса:

- во-первых, структурная перестройка банковской системы, концентрация и универсализация деятельности коммерческих банков с сохранением определенной специализации, развития небанковских институтов (страховых, инвестиционных, финансовых компаний, пенсионных фондов и др.);
- во-вторых, перестройка основ банковской деятельности, совершенствование кредитной политики, диверсификация банковского продукта.

Активность товарно-денежных отношений и экономики региона в немалой степени определяются кредитоспособностью банковских структур. Территориальные особенности, разный стартовый уровень, различия в структуре и специализации хозяйств, неоднозначность остроты и глубины протекания кризисных процессов, темпов и форм осуществления рыночных преобразований ставят регионы нашего государства в неравные условия. Костанайская область входит в группу, агропромышленные комплексы которой призваны быть ведущими в формировании продовольственного фонда республики. Банки, соблюдая принципиальные требования и поддерживая свою ликвидность, ведут активную кредитную деятельность по приоритетным отраслям региональной экономики. В то же время для банков области сдерживающим фактором является низкая прибыльность отдельных социально-значимых видов деятельности. Низкая прибыльность же ограничивает величину свободных финансовых ресурсов, которые могут быть направлены на развитие региона, так как ограниченные

ресурсы банков не позволяют полностью удовлетворять спрос на заемные средства.

Малый и средний бизнес формирует основу основ рыночной экономики. Являясь лидером в развитии региональной экономики, он играет особо важную роль в аспектах найма, производства, продажи, обслуживания, доведения продукции до конечного потребителя. Развитие малого предпринимательства требует финансовой, инвестиционной и производственно-технологической поддержки. Банки области эту поддержку активно оказывают. На развитие сферы малого предпринимательства в 2000 году банками области было выдано 2 470 млн. тенге.

На сегодняшний день расширение перечня услуг является главной задачей банковской деятельности. В связи со стиранием граней, существовавших между различными видами банков, сегодня многие универсальные банки предлагают широкий ряд услуг, охватывающий практически все аспекты банковской деятельности и финансовых услуг. Между банками области существует здоровая конкуренция, целью которой является привлечение наибольшего числа потребителей их услуг. Идет процесс интенсивного внедрения пластиковых карточек в качестве инструмента безналичных расчетов. Карточки, как финансовый инструмент, постоянно совершенствуются, растет сфера их применения, расширяется комплекс оказываемых услуг с их использованием и в скором времени они прочно войдут в обиход казахстанцев.

Независимость страны предполагает огромные возможности для развития. В то же время необходимо решать, как правильно раскрутить огромный финансовый потенциал для развития производства, чтобы вкладчики при этом стали богаче, а в государстве появились новые предприятия, товары, рабочие места. За годы независимости многие сложные задачи решить удалось. И многое еще предстоит решить. Индикативным планом социально-экономического развития Костанайской области на 2001–2005 годы предполагается рост объема промышленной и сельскохозяйственной продукции, стабилизация объемов производства и распределения основных видов энергоресурсов, оживление инвестиционной активности, укрепление производственно-технической базы, в финансовой сфере – развитие рынка ценных бумаг, совершенствование платежной системы, развитие безналичных платежей, новых финансовых инструментов, создание надежной страховой системы, а самое главное – решение проблемы долларизации экономики в целях повышения статуса казахстанского тенге как национальной валюты и законного платежного средства.

Результаты конъюнктурного опроса предприятий, проведенного Национальным Банком в апреле 2001 года

Нурсеит Н. А., Орлов П. Е.
(Департамент исследований и статистики Национального Банка)

Ежеквартальный мониторинг предприятий реального сектора экономики, организованный Национальным Банком с октября 2000 года, постепенно набирает обороты и в настоящее время число предприятий, добровольно участвующих в опросах, составляет 517.

В апреле 2001 года Национальным Банком был проведен очередной (третий) сбор информации от предприятий в рамках мониторинга реального сектора экономики, организованного на регулярной ежеквартальной основе с октября 2000 года. В опросе приняло участие 518 предприятий. Это, в основном, крупные и средние предприятия структурообразующих отраслей сектора нефинансовых корпораций экономики страны.

Региональный и отраслевой состав участников мониторинга отражают нижеприведенные таблицы 1-3. Динамика поквартального изменения региональной и отраслевой структуры выборки предприятий имеет тенденцию увеличения числа участников, что говорит

о хорошо организованной работе в областных (и гг. Алматы и Астаны) филиалах Национального Банка и о возрастающем интересе предприятий к данному мероприятию центрального банка страны.

По сравнению с прошлым кварталом, число предприятий увеличилось на 70 или на 15,6%. При этом увеличение наблюдалось практически по всем отраслям (табл. 1), в первую очередь, по обрабатывающей промышленности – на 36 предприятий, по добывающей промышленности – на 6, по отрасли транспорт и связь – на 6, по строительству – на 5.

Можно утверждать, что пройден этап количественного наращивания числа участников мониторинга с отработкой сбора информации от предприятий региональными филиалами Национального Банка, который подготовил основу для перехода к новому качеству мониторинга, характеризующемуся репрезентативной выборкой предприятий по каждой отрасли.

ТАБЛИЦА 1

Отраслевой состав участников мониторинга по результатам опроса по числу предприятий-участников

	III кв. 2000		IV кв. 2000		I кв. 2001	
	число участников	%	число участников	%	число участников	%
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	15	3,7	16	3,6	21	4,1
Добывающая промышленность	27	6,7	30	6,7	36	6,9
Добыча энергетического сырья	18	4,4	18	4,0	24	4,6
Добыча неэнергетического сырья	8	2,0	11	2,5	11	2,1
Обрабатывающая промышленность	265	65,3	294	65,6	330	63,7
Переработка сельскохозяйственных продуктов	88	21,7	103	23,0	119	23,0
Текстильная и швейная промышленность	38	9,4	39	8,7	42	8,1
Производство кожи и кожаных изделий	3	0,7	2	0,4	3	0,6
Производство древесины и древесных изделий	3	0,7	2	0,4	2	0,4
Производство бумажных изделий и издательское дело	6	1,5	13	2,9	15	2,9
Производство кокса, перегонка нефти, производство и переработка ядерных материалов	2	0,5	3	0,7	5	1,0

продолжение таблицы

	III кв. 2000		IV кв. 2000		I кв. 2001	
	число участников	%	число участников	%	число участников	%
Химическая промышленность	11	2,7	14	3,1	16	3,1
Производство резиновых и пластмассовых изделий	8	2,0	9	2,0	11	2,1
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	17	4,2	18	4,0	22	4,2
Металлургическая промышленность и обработка металлов	20	4,9	21	4,7	19	3,7
Производство машин и оборудования	23	5,7	26	5,8	32	6,2
Производство электрического и электронного оборудования	17	4,2	21	4,7	19	3,7
Производство транспортного оборудования	3	0,7	4	0,9	14	2,7
Прочие отрасли промышленности	26	6,4	19	4,2	21	4,1
Строительство	35	8,6	42	9,4	47	9,1
Ремонт автомобилей и изделий домашнего пользования	2	0,5	2	0,4	5	1,0
Гостиницы и рестораны		0,0	3	0,7	3	0,6
Транспорт и связь	20	4,9	21	4,7	28	5,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги предприятиям	0	0,0	5	1,1	7	1,4
Рыболовство, рыбоводство	1	0,2	2	0,4	4	0,8
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	26	6,4	31	6,9	33	6,4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15	3,7	21	4,7	20	3,9
Сбор, очистка и распределение воды	2	0,5	5	1,1	7	1,4
Всего по экономике	406	100	448	100	518	100

Характерной особенностью нынешней выборки предприятий является неоднородность размера предприятий по различным отраслям экономики. Наиболее крупными предприятиями была представлена добывающая промышленность, металлургическая промышленность, а также производство электроэнергии, газа и воды (табл. 2).

Доля добывающей промышленности в общем объеме выборки составляет 55% по объему производства, 35,3% – по численности занятых при относительно небольшой доле в общем количестве предприятий (6,7%). Обрабатывающая промышленность была пред-

ставлена в основном средними предприятиями. Их доля в общем числе предприятий, входящих в выборку, составляет 65,3%, численности занятых – 40,2%, объеме производства – 29,2%. А сельское хозяйство представлено малыми предприятиями (табл. 2). Следовательно, выборка предприятий отражает структуру экономики нашей страны, с ее высокой степенью монополизации в добывающих отраслях промышленности, только возросшей в ходе приватизации, и раздробленным мелкотоварным фермерским сельским хозяйством, что стало следствием роспуска совхозов и колхозов.

ТАБЛИЦА 2

Отраслевой состав участников мониторинга по результатам опроса по численности занятых

	Число предприятий		Численность занятых		Объем производства	
	единиц	%	тыс. чел	%	млн. тенге	%
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	15	3,7	5,0	1,7	2 037	1,5
Добывающая промышленность	27	6,7	105,7	35,3	72 657	55,0
Добыча энергетического сырья	18	4,4	36,1	12,0	45 461	34,4
Добыча неэнергетического сырья	8	2,0	67,8	22,6	26 761	20,3
Обрабатывающая промышленность	265	65,3	120,4	40,2	38 564	29,2
Переработка сельскохозяйственных продуктов	88	21,7	25,2	8,4	6 545	5,0
Текстильная и швейная промышленность	38	9,4	7,9	2,7	390	0,3
Производство кожи и кожаных изделий	3	0,7	0,8	0,3	70	0,1

продолжение таблицы

	Число предприятий		Численность занятых		Объем производства	
	единиц	%	тыс. чел	%	млн. тенге	%
Производство древесины и древесных изделий	3	0,7	0,2	0,1	14	0,0
Производство бумажных изделий и издательское дело	6	1,5	2,0	0,7	359	0,3
Производство кокса, перегонка нефти, производство и переработка ядерных материалов	2	0,5	2,3	0,8	1 899	1,4
Химическая промышленность	11	2,7	5,7	1,9	2 026	1,5
Производство резиновых и пластмассовых изделий	8	2,0	2,3	0,8	218	0,2
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	17	4,2	5,7	1,9	1 131	0,9
Металлургическая промышленность и обработка металлов	20	4,9	44,8	14,9	21 965	16,6
Производство машин и оборудования	23	5,7	14,3	4,8	2 247	1,7
Производство электрического и электронного оборудования	17	4,2	4,4	1,5	543	0,4
Производство транспортного оборудования	3	0,7	2,9	1,0	443	0,3
Прочие отрасли промышленности	26	6,4	2,1	0,7	715	0,5
Строительство	35	8,6	9,1	3,0	3 579	2,7
Ремонт автомобилей и изделий домашнего пользования	2	0,5	0,1	0,0	88	0,1
Гостиницы и рестораны		0,0	0,2	0,1	55	0,0
Транспорт и связь	20	4,9	24,1	8,1	3 847	2,9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги предприятиям	0	0,0	1,4	0,5	160	0,1
Рыболовство, рыбоводство	1	0,2	0,7	0,2	28	0,0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	26	6,4	30,9	10,3	10 410	7,9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15	3,7	19,9	6,6	5 965	4,5
Сбор, очистка и распределение воды	2	0,5	5,2	1,7	535	0,4
Всего по экономике	406	100	299,7	100,0	132 092	100,0

В региональном разрезе также в достаточной мере представлены практически все регионы страны (табл. 3).

ТАБЛИЦА 3

Региональная структура выборки предприятий по числу предприятий-участников

Области	Квартал проведения опроса			
	IV кв. 2000		I кв. 2001	
	число участников	доля в %	число участников	доля в %
Всего по республике:	448	100	518	100
Акмолинская	28	6,3	32	6,2
Актюбинская	19	4,2	18	3,5
Алматинская	70	15,6	90	17,3
Атырауская	25	5,6	34	6,6
Восточно-Казахстанская	36	8,0	47	9,1
Жамбылская	15	3,3	13	2,5
Западно-Казахстанская	36	8,0	37	7,2
Карагандинская	39	8,7	39	7,5
Костанайская	18	4,0	21	4,1
Кзыл-Ординская	40	8,9	42	8,1
Мангыстауская	20	4,5	25	4,8
Павлодарская	17	3,8	18	3,5
Северо-Казахстанская	51	11,4	56	10,8
Южно-Казахстанская	34	7,6	46	8,9

В целом выборка является качественной. Об этом наглядно свидетельствует ее репрезентативность по числу предприятий

и годовому доходу от реализации продукции крупных и средних предприятий (табл. 4).

ТАБЛИЦА 4

Репрезентативность выборки предприятий в отношении крупных и средних предприятий

	число крупных и средних предприятий, единиц		доход от реализации продукции в 2000 году, млн. тенге		репрезентативность выборки, %	
	генеральная совокупность	выборка	генеральная совокупность	выборка	численность занятых	объем дохода от реализации
Всего по выделенным отраслям, в т. ч.	5 694	497	1 911 928	785 361	8,7	41,1
Промышленность, из них	1 693	398	1 377 795	740 174	23,5	53,7
– горнодобывающая	156	35	734 968	492 491	22,4	67,0
– обрабатывающая	1 042	312	485 885	205 999	29,9	42,4
– производство и распределение электроэнергии, газа и воды	332	35	156 919	41 484	10,5	26,4
Сельское хозяйство	1 684	21	109 404	8 783	1,2	8,0
Транспорт и связь	815	29	179 429	16 218	3,6	9,0
Строительство	957	46	133 515	19 462	4,8	14,6

Кроме того, качество выборки постоянно улучшается (табл. 5). Так, если репрезентативность по количеству предприятий в первом мониторинге (III кв. 2000 г.) составляла 8,6%, то во втором опросе – 9,2% (IV кв. 2000 г.), а в третьем, по предварительным данным, – 10,7% (I кв. 2001 г.).

В то же время, недостаточно представлена отрасль сельского хозяйства, транспорта и связи и сферы услуг. Поэтому выборка более адекватно отражает ситуацию в промышленности и строительстве.

ТАБЛИЦА 5

Отраслевая структура выборки крупных и средних предприятий – участников мониторинга НБК

число предприятий	III кв. 2000			IV кв. 2000			I кв. 2001		
	генерал. совокуп.	выборка	%	генерал. совокуп.	выборка	%	генерал. совокуп.*	выборка	%
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	1 189	15	1,3	1 196	16	1,3	1 196	21	1,8
Добывающая промышленность	189	27	14,3	192	30	15,6	192	36	18,8
Добыча энергетического сырья	128	18	14,1	131	18	13,7	131	24	18,3
Добыча неэнергетического сырья	61	8	13,1	61	11	18,0	61	11	18,0
Обрабатывающая промышленность	998	265	26,6	1 018	294	28,9	1 018	330	32,4
Переработка сельскохозяйственных продуктов	305	88	28,9	313	103	32,9	313	119	38,0
Текстильная и швейная промышленность	119	38	31,9	121	39	32,2	121	42	34,7
Производство кожи и кожаных изделий	9	3	33,3	9	2	22,2	9	3	33,3
Производство древесины и древесных изделий	12	3	25,0	14	2	14,3	14	2	14,3
Производство бумажных изделий и издательское дело	51	6	11,8	49	13	26,5	49	15	30,6
Производство кокса, перегонка нефти, произ- водство и переработка ядерных материалов	8	2	25,0	8	3	37,5	8	5	62,5
Химическая промышленность	39	11	28,2	40	14	35,0	40	16	40,0
Производство резиновых и пластмассовых изделий	23	8	34,8	22	9	40,9	22	11	50,0
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	104	17	16,3	105	18	17,1	105	22	21,0
Металлургическая промышленность и обработка металлов	75	20	26,7	74	21	28,4	74	19	25,7
Производство машин и оборудования	138	23	16,7	144	26	18,1	144	32	22,2
Производство электрического и электронного оборудования	42	17	40,5	44	21	47,7	44	19	43,2
Производство транспортного оборудования	34	3	8,8	37	4	10,8	37	14	37,8

продолжение таблицы

число предприятий	III кв. 2000			IV кв. 2000			I кв. 2001		
	генерал. совокуп.	выборка	%	генерал. совокуп.	выборка	%	генерал. совокуп.	выборка	%
Прочие отрасли промышленности	39	26	66,7	38	19	50,0	38	21	55,3
Строительство	527	35	6,6	553	42	7,6	553	47	8,5
Ремонт автомобилей и изделий домашнего пользования	303	2	0,7	319	2	0,6	319	5	1,6
Гостиницы и рестораны	54		0,0	55	3	5,5	55	3	5,5
Транспорт и связь	581	20	3,4	586	21	3,6	586	28	4,8
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги предприятиям	н. д.	0	0,0	379	5	1,3	379	7	1,8
Рыболовство, рыбоводство	26	1	3,8	27	2	7,4	27	4	14,8
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	292	26	8,9	298	31	10,4	298	33	11,1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	112	15	13,4	115	21	18,3	115	20	17,4
Сбор, очистка и распределение воды	68	2	2,9	69	5	7,2	69	7	10,1
Всего по экономике	4 734	406	8,6	4 854	448	9,2	4 854	520	10,7

В региональном разрезе выборка предприятий за исключением некоторых областей достаточно репрезентативна как

по количеству предприятий, так и объему дохода от реализации продукции (табл. 6).

ТАБЛИЦА 6

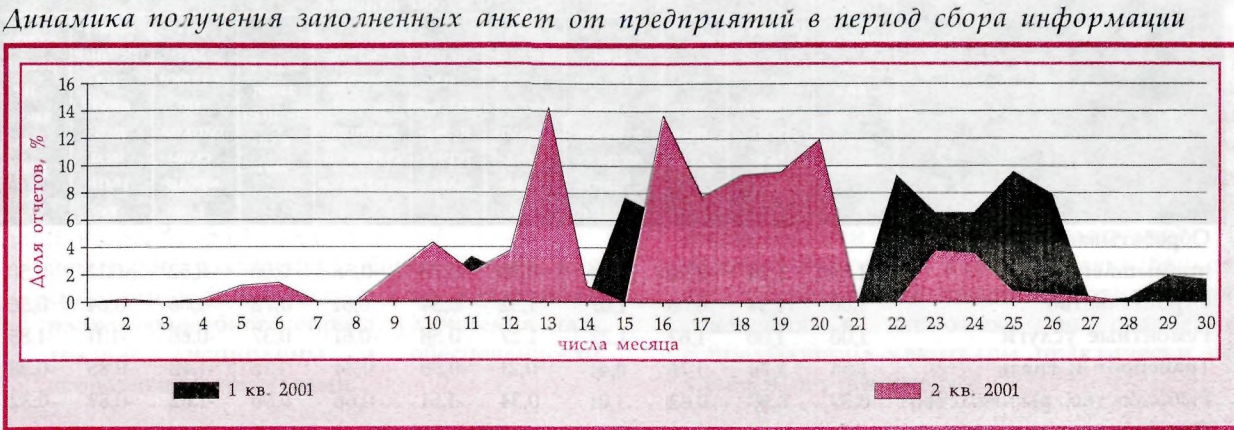
Динамика изменения региональной структуры выборки крупных и средних предприятий – участников мониторинга в IV квартале 2000 г.

Области	Количество, единиц			Объем дохода от реализации продукции, млн. тенге		
	генерал. совокуп.	выборка	%	генерал. совокуп.	выборка	%
Всего	5 299	447	8,4	1 911 927	785 361	41,1
Акмолинская	371	13	3,5	151 099	7 056	4,7
Актюбинская	328	16	4,9	78 926	15 494	19,6
Алматы	448	73	16,3	171 621	79 552	46,4
Алматинская	614	17	2,8	53 622	2 721	5,1
Атырауская	131	30	22,9	420 187	361 673	86,1
Восточно-Казахстанская	334	41	12,3	166 711	93 852	56,3
Жамбылская	194	12	6,2	24 989	738	3,0
Западно-Казахстанская	768	37	4,8	44 998	22 413	49,8
Карагандинская	439	39	8,9	89 192	28 732	32,2
Кокшетауская	185	19	10,3	53 285	2 903	5,4
Костанайская	529	21	4,0	91 801	8 117	8,8
Кзыл-Ординская	201	38	18,9	74 493	49 753	66,8
Мангыстауская	129	24	18,6	204 545	33 518	16,4
Павлодарская	217	18	8,3	168 494	51 463	30,5
Северо-Казахстанская	411	49	11,9	49 847	18 700	37,5
Южно-Казахстанская	395	30	7,6	68 117	8 676	12,7

К достижениям мониторинга во II квартале 2001 года следует отнести кроме повышения качества, также более быстрые сроки его проведения по сравнению с предыдущими кварталами (рис. 1). Фактически, к 20 апреля

было получено 85% всей информации, а к концу месяца почти всем предприятиям-участникам мониторинга были возвращены отраслевые анкеты как результат обработки первичных данных от предприятий.

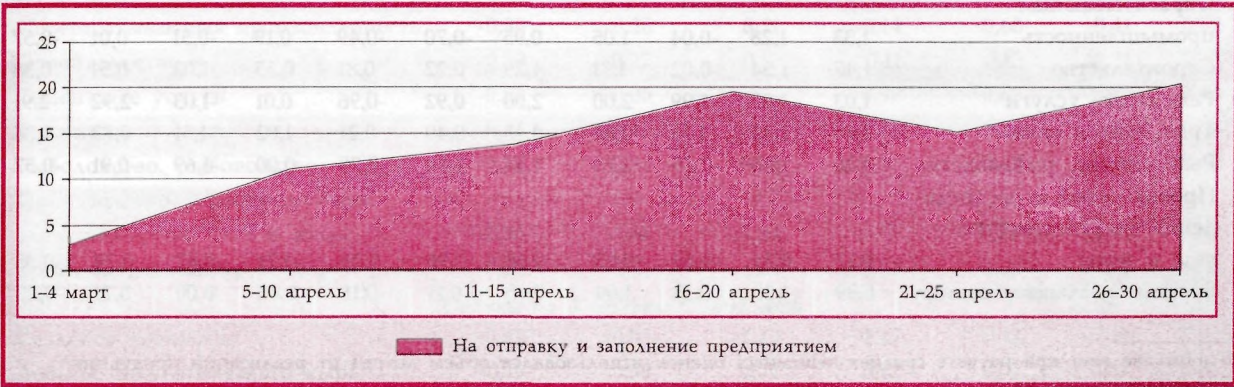
РИСУНОК 1



В III квартале 2001 года планируется уменьшить сроки сбора информации с предприятий за счет переноса даты сбора информации с предприятий с 15 на 10 число первого месяца отчетного квартала. Такой режим сбора информации более благоприятен для предприятий, так как 15 числа они отчитываются перед Национальным статистическим агентством. Об этом же свидетельствуют расчетные данные средних затрат времени предприятием на заполнение анкет в зависимости от даты их заполнения (рис. 2).

РИСУНОК 2

Средние затраты времени на заполнение предприятием опросных анкет



В ходе обработки опросных анкет заполненных предприятиями-участниками мониторинга реального сектора экономики за II квартал 2001 года были получены следующие результаты (табл. 7-12):

ТАБЛИЦА 7

Конъюнктура условий хозяйствования в реальном секторе экономики*

	общие усло- вия хозяй- ствования	Факторы влияния									
		платеже- способ- ный спрос на гото- вую продук- цию	ва- лют- ный курс	платеж- ная дисципли- на в отно- шениях с парт- нерами	обес- печен- ность оборот- ными сред- ствами	цены на сырье и ма- териалы	доступ- ность отечест- венного сырья и материалов	инвести- ционный климат	раз- мер ставки по банков- ским креди- там	конку- ренция на внут- рен- нем рынке	конку- ренция на внеш- нем рынке
Факт на I квартал 2001 года											
Сельское хозяйство	1,48	2,21	-0,25	1,68	1,28	-0,58	0,87	-0,60	-0,78	0,00	0,00
Добыча энергетического сырья	0,68	1,10	0,62	0,73	1,30	0,58	-0,72	0,18	0,91	0,29	-0,14
Добыча неэнергетического сырья	1,34	1,97	0,02	0,99	0,94	-0,08	0,93	1,80	-0,71	0,11	-0,07

продолжение таблицы

	общие условия хозяйствования	Факторы влияния									
		платежеспособный спрос на готовую продукцию	валютный курс	платежная дисциплина в отношениях с партнерами	обеспеченность оборотными средствами	цены на сырье и материалы	доступность отечественного сырья и материалов	инвестиционный климат	размер ставки по банковским кредитам	конкуренция на внутреннем рынке	конкуренция на внешнем рынке
Обрабатывающая промышленность	1,33	1,24	-0,04	1,04	0,90	-0,75	-0,58	0,00	-0,52	-0,12	-0,50
Строительство	1,66	1,54	-0,06	1,07	1,32	0,34	0,81	0,72	-1,06	0,64	0,56
Ремонтные услуги	1,00	1,00	1,62	1,27	1,27	0,58	-0,61	0,37	-0,66	-1,11	-1,85
Транспорт и связь	1,54	1,74	0,76	0,41	0,21	-0,56	0,34	1,12	-1,42	0,85	-0,38
Рыболовство, рыбоводство	0,39	0,97	-0,62	1,01	0,34	-1,51	0,66	0,00	-1,62	-0,89	-0,32
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-0,58	0,01	-0,95	-0,01	-0,87	-1,31	0,31	-0,95	-1,02	0,86	-1,21
Всего по реальному сектору	0,87	1,29	0,17	0,83	0,90	-0,16	-0,17	0,44	0,04	0,19	-0,26
<i>Оценка на II квартал 2001 года</i>											
Сельское хозяйство	0,66	1,69	-0,33	1,41	0,53	-0,05	-0,45	-0,47	-0,73	-0,25	-0,01
Добыча энергетического сырья	0,72	1,09	0,58	0,68	1,19	0,55	-0,68	0,19	0,78	0,28	-0,06
Добыча неэнергетического сырья	1,86	2,01	0,03	1,95	0,93	-0,09	0,93	1,77	-0,54	0,14	-0,08
Обрабатывающая промышленность	1,33	1,28	-0,04	1,05	0,95	-0,70	-0,49	0,19	-0,51	0,01	-0,57
Строительство	1,47	1,34	-0,02	1,31	1,29	0,22	0,81	0,55	-1,03	0,51	0,38
Ремонтные услуги	1,03	1,03	1,99	2,00	2,00	0,92	-0,96	0,01	-1,03	-2,92	-2,91
Транспорт и связь	1,68	1,82	1,16	0,62	0,43	-0,40	0,21	1,02	-1,51	0,83	-0,36
Рыболовство, рыбоводство	0,26	1,76	-0,75	1,76	1,34	-1,70	0,78	0,00	-1,69	-0,91	-0,57
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-0,17	0,74	-0,60	0,03	-0,46	-0,96	0,36	-1,21	-0,87	0,74	-0,35
Всего по реальному сектору	0,99	1,35	0,21	1,04	0,95	-0,11	-0,18	0,48	0,00	0,21	-0,22

В качестве веса при расчете средневзвешенных оценок использовался объем дохода от реализации продукции*

Оценочная шкала

+3 - очень благоприятные

+2 - благоприятные

+1 - слабо благоприятные

-3 - очень неблагоприятные

-2 - неблагоприятные

-1 - слабо неблагоприятные

0 - нейтральные

Наблюдаемые тенденции

в I квартале 2001 года:

- сохранение довольно благоприятных общих условий хозяйствования в реальном секторе экономики, связанное с хорошим платежеспособным спросом на готовую продукцию, обеспеченностью предприятий оборотными средствами, платежной дисциплиной и инвестиционным климатом;
- неблагоприятной сложилась ситуация с ценами на сырье и доступностью отечественного сырья;

- наиболее благоприятные условия хозяйствования наблюдались в строительстве, транспорте и связи, сельском хозяйстве, добыче неэнергетического сырья и обрабатывающей промышленности;
- неблагоприятные условия хозяйствования имели место только в отрасли по производству и распределению электроэнергии, газа и воды, в первую очередь из-за недостатка оборотных средств;
- валютный курс оказывал слабое положительное влияние на общие условия

хозяйствования в реальном секторе экономики;

- размер ставки по банковским кредитам был благоприятен только для предприятий по добыче энергетического сырья и неблагоприятен для остальных отраслей.

Ожидаемые тенденции на II квартал 2001 года:

- некоторое улучшение общеэкономической ситуации в экономике за счет увеличения платежеспособного спроса, улучшения платежной дисциплины и обеспеченности оборотными средствами;

- произойдет дальнейшее улучшение ситуации в добывающей отрасли, транспорте и связи, в отрасли по производству и распределению электроэнергии, газа и воды;
- ситуация в обрабатывающей промышленности не изменится, несколько ухудшатся общие условия хозяйствования в сельском хозяйстве и строительстве, что связано в основном с уменьшением платежеспособного спроса и обеспеченности оборотными средствами;
- влияние валютного курса и ставки банковского кредита на общие условия хозяйствования в экономике по сравнению с предыдущим кварталом практически останется без изменений.

ТАБЛИЦА 8

Конъюнктура факторов и результатов производства*

	спрос (заказы) на готовую продукцию		запасы		производ- ственные мощ- ности	денеж- ные сред- ства	числен- ность заян- тых
	внутри страны	за рубежом	готовой продукции	сырья и материалов			
Факт на 1 квартал 2001 года							
Сельское хозяйство	0,19	-0,06	-0,40	-0,65	0,10	-0,58	0,07
Добыча энергетического сырья	-0,82	0,83	0,07	-0,11	0,03	0,10	-0,01
Добыча неэнергетического сырья	0,04	-0,91	0,06	0,83	0,10	-0,11	0,00
Перерабатывающая промышленность	-0,30	-0,20	0,21	-0,14	0,60	-0,41	0,02
Строительство	0,39	-0,27	0,12	0,11	-0,13	-0,71	0,12
Ремонтные услуги	-0,22	0,00	-	0,98	-0,63	0,97	0,62
Транспорт и связь	-0,26	-0,47	-	-0,33	-0,34	-1,29	0,00
Рыболовство, рыбоводство	-0,32	-0,33	-0,99	-1,03	-0,41	-0,99	0,62
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-0,38	-1,68	-0,54	-0,68	0,77	-1,85	-0,03
Всего по реальному сектору	-0,38	0,01	0,11	0,03	0,25	-0,33	0,01
Оценка на 2 квартал 2001 года							
Сельское хозяйство	-0,02	-0,05	-1,49	-1,29	0,12	-0,95	1,04
Добыча энергетического сырья	-0,19	0,59	0,04	0,12	0,02	0,17	0,00
Добыча неэнергетического сырья	0,05	-0,89	0,08	0,81	0,12	-0,13	0,00
Перерабатывающая промышленность	-0,18	-0,22	0,24	-0,20	0,56	-0,41	-0,01
Строительство	0,58	-0,51	0,17	0,02	-0,19	-0,78	0,07
Ремонтные услуги	-0,92	0,00	-	0,97	-0,98	0,96	0,97
Транспорт и связь	-0,14	-0,35	-	-0,27	-0,22	-1,20	0,01
Рыболовство, рыбоводство	-0,57	-0,59	-0,99	-0,99	-0,27	-0,99	0,75
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-0,27	-1,53	-0,45	-0,61	0,37	-1,49	-0,03
Всего по реальному сектору	-0,10	-0,06	0,11	0,10	0,21	-0,25	0,01

В качестве веса при расчете средневзвешенных оценок использовался объем дохода от реализации продукции*

Оценочная шкала

+3 - сильный избыток

+2 - существенный избыток

+1 - небольшой избыток

-3 - сильный недостаток

-2 - существенный недостаток

-1 - небольшой недостаток

0 - в целом соответствие

Наблюдаемые тенденции в I квартале 2001 года:

- наблюдается недостаток спроса на готовую продукцию внутри страны, что приводит к незагруженности производственных мощностей, росту запасов готовой продукции и дефициту денежных средств;
- на внутреннем рынке наблюдается избыток спроса на продукцию строительства и сельского хозяйства, на внешнем рынке - на энергетическое сырье; в остальных отраслях наблюдается недостаток спроса;
- избыток запасов готовой продукции наблюдался в перерабатывающей промышленности и в строительстве, недостаток - в сельском хозяйстве, рыболовстве, производстве и распределении электроэнергии, газа и воды;
- в целом по экономике, а также в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды, перерабатывающей промышленности, наблюдается некоторый избыток производственных мощностей. Незначительный дефицит мощностей имеется в ремонтной отрасли, транспорте и связи, строительстве;

- во всех отраслях, кроме добычи энергетического сырья и ремонтных услуг, отмечается недостаток денежных средств;
- наблюдается избыток численности работников во всех отраслях, кроме добычи энергетического сырья, отрасли по производству и распределению электроэнергии, газа и воды.

Ожидаемые тенденции на II квартал 2001 года:

- снизится недостаток спроса на готовую продукцию внутри страны, несколько улучшится загрузка производственных мощностей, что должно повлиять на снижение дефицита денежных средств;
- недостаток платежеспособного спроса останется основным сдерживающим фактором развития производства;
- наилучшие перспективы для развития имеет строительство, хотя его развитие сдерживается недостатком производственных мощностей.

ТАБЛИЦА 9

Конъюнктура основных финансово-экономических показателей*

	доход от реализации		цены на готовую продукцию		цены на сырье и материалы		общий объем инвестиций в оборудование	просроченная задолженность		новые кредиты в:	
	внутри страны	за границей	внутри страны	за границей	отечественное	импортное		кредиторская	дебиторская	оборотный капитал	оборудование
Факт на I квартал 2001 года											
Сельское хозяйство	0,71	0,61	0,47	0,00	0,22	0,16	-0,16	-0,54	-0,49	-0,24	-0,45
Добыча энергетического сырья	-0,74	-0,02	-0,47	-0,73	0,60	0,48	0,76	0,02	-0,52	0,38	0,43
Добыча неэнергетического сырья	-0,02	0,01	-0,08	-0,02	0,08	1,02	0,90	-0,94	-1,88	0,13	0,03
Перерабатывающая промышленность	0,01	0,22	-0,70	-0,85	0,33	0,84	0,21	-0,09	-0,07	0,41	0,09
Строительство	-0,22	-0,01	0,06	0,01	0,54	0,62	0,17	0,33	0,08	0,86	0,58
Ремонтные услуги	1,60	-0,62	1,60	-0,62	1,24	-0,98	-0,25	-0,01	-0,62	0,62	0,62
Транспорт и связь	0,30	0,80	-0,43	0,06	0,39	0,16	0,83	0,66	0,13	-0,71	0,04
Рыболовство, рыбоводство	-1,03	-0,99	-0,66	-0,62	0,93	0,00	0,00	-0,07	0,01	0,38	0,00
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1,04	0,02	0,18	0,04	0,79	0,82	0,06	0,78	0,51	0,61	-0,43
Всего по реальному сектору	-0,15	0,09	-0,37	-0,54	0,43	0,73	0,57	-0,13	-0,56	0,39	0,23
Оценка на II квартал 2001 года											
Сельское хозяйство	0,20	-0,16	0,69	0,00	0,39	-0,06	-0,12	-0,31	-0,15	0,49	0,34
Добыча энергетического сырья	0,06	-0,66	-0,55	-0,62	0,60	0,47	0,74	-0,24	-0,76	0,23	0,25
Добыча неэнергетического сырья	0,03	0,02	-0,09	-0,01	1,02	1,02	0,03	0,00	-0,01	0,02	0,02
Перерабатывающая промышленность	0,27	0,23	-0,21	-0,24	0,43	0,69	0,26	-0,15	0,00	0,19	0,29
Строительство	0,39	0,00	0,30	0,01	0,59	0,61	0,54	0,25	0,12	0,93	0,42
Ремонтные услуги	1,97	-0,96	1,97	-0,96	1,98	-0,96	-0,98	-0,02	-0,99	0,98	0,98
Транспорт и связь	1,26	1,69	0,08	0,09	0,70	0,64	1,40	0,68	0,49	0,83	0,91
Рыболовство, рыбоводство	0,45	0,52	-0,79	-0,75	0,94	0,00	0,00	-0,03	0,01	0,22	0,39
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-0,51	0,03	0,40	0,03	0,76	0,93	0,03	0,20	-0,53	0,62	-0,75
Всего по реальному сектору	0,16	-0,12	-0,22	-0,32	0,64	0,68	0,40	-0,08	-0,28	0,28	0,25

В качестве веса при расчете средневзвешенных оценок использовался объем дохода от реализации продукции*

Оценочная шкала

+3 - сильное увеличение

-3 - сильное уменьшение

+2 - существенное увеличение

-2 - существенное уменьшение

+1 - незначительное увеличение

-1 - незначительное уменьшение

Наблюдаемые тенденции в I квартале 2001 года:

- доходы от реализации продукции внутри страны снизились, что связано с заметным снижением цен на готовую продукцию;
- доходы от реализации продукции за рубежом были связаны исключительно с ростом физических объемов реализации продукции;
- в наибольшей мере снизились внутренние и зарубежные цены на продукцию перерабатывающих отраслей промышленности, а также добычу энергетического сырья;
- одновременно выросли цены на отечественные и импортные сырье и материалы, что должно привести к снижению рентабельности производства;
- основной рост цен на отечественное и зарубежное сырье наблюдался в отрасли по производству и распределению электроэнергии, газа и воды, добыче энергетического сырья, перерабатывающей промышленности, строительстве, транспорте и связи;
- увеличились инвестиции в оборудование в основном за счет добывающих отраслей производства, транспорта и связи, перерабатывающей индустрии;

- в целом по экономике снизились размеры просроченной кредиторской и дебиторской задолженности, за исключением отрасли по производству электроэнергии, газа и воды, транспорта и связи;
- предприятиями практически всех отраслей, за исключением сельского хозяйства, привлекались новые кредиты для финансирования оборотных средств и инвестиций в оборудование.

Ожидаемые тенденции на II квартал 2001 года:

- ожидается рост дохода от реализации продукции внутри страны, несмотря на дальнейшее снижение цен на готовую продукцию и рост цен на отечественное сырье и материалы;
- ожидается уменьшение дохода от реализации продукции за границей, в т. ч. за счет снижения цен на готовую продукцию;
- инвестиции в оборудование будут увеличиваться, в основном, за счет транспорта и связи, энергетической отрасли, строительства, перерабатывающей индустрии;
- продолжится снижение просроченной кредиторской и дебиторской задолженностей;
- продолжится рост кредитов в оборотные средства и оборудование.

ТАБЛИЦА 10

Конъюнктура количественных показателей в реальном секторе экономики*

	жела- тельный валют- ный курс на к. п. тенге/\$	доля импорта в стои- мости потреб- ляемого сырья, %	доля бар- тера в рас- че- тах, %	доля инвестиций в оборудование		степень из- носа обору- дования		исполь- зование произ- водст- венных мощ- ностей %
				в об- щем объеме инвести- ций, %	за счет собст- венных средств, %	мо- раль- ного, %	физи- чес- кого, %	

Факт на 1 квартал 2001 года

Сельское хозяйство, охота и лесоводство	X	0,9	13,3	6,2	61,1	74,2	55,3	13,4
Добыча энергетического сырья	X	45,5	18,5	24,3	36,5	33,7	26,6	63,5
Добыча неэнергетического сырья	X	40,7	2,1	48,3	49,1	1,9	54,0	96,1
Обрабатывающая промышленность	X	45,9	4,0	32,1	43,8	51,4	58,3	13,3
Строительство	X	11,7	0,8	8,8	38,1	1,4	1,3	3,9
Ремонтные услуги	X	29,3	1,8	18,2	36,4	25,6	30,3	34,4
Транспорт и связь	X	66,8	2,8	51,8	28,1	41,4	67,0	21,5
Рыболовство, рыбоводство	X	0,0	17,3	0,0	0,4	19,2	70,2	35,0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	X	42,9	21,4	18,4	18,8	28,7	25,2	6,0
Всего по реальному сектору	X	43,2	10,3	31,0	40,0	35,3	39,0	18,8

Оценка на 1 квартал 2001 года

Сельское хозяйство, охота и лесоводство	144,8	6,0	10,8	3,6	21,3	87,5	63,6	8,3
---	-------	-----	------	-----	------	------	------	-----

продолжение таблицы

	жела- тельный валют- ный курс на к. п. тенге/\$	доля импорта в стои- мости потреб- ляемого сырья, %	доля барте- ра в рас- че- тах, %	доля инвестиций в оборудование		степень из- носа оборудо- вания		исполь- зование произ- водст- венных мощ- ностей %
				в об- щем объеме инвести- ций, %	за счет собст- венных средств, %	мо- раль- ного, %	физи- чес- кого, %	
Добыча энергетического сырья	147,4	47,1	9,1	25,9	34,9	38,3	32,2	75,6
Добыча неэнергетического сырья	147,3	40,7	4,2	46,9	47,8	2,3	53,5	95,4
Обрабатывающая промышленность	148,0	44,3	51,0	33,7	46,5	53,2	56,8	16,5
Строительство	145,3	12,9	12,0	10,3	37,3	1,7	1,6	5,1
Ремонтные услуги	145,4	0,3	3,9	0,0	0,0	0,5	6,7	31,8
Транспорт и связь	145,9	74,2	1,0	61,9	22,3	27,3	64,0	24,3
Рыболовство, рыбоводство	147,3	0,0	36,0	11,3	6,3	15,4	71,8	30,9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	142,0	31,9	61,2	18,8	9,8	17,1	16,4	5,0
Всего по реальному сектору	147,3	43,5	3,9	32,4	39,6	33,5	37,1	21,6

Наблюдаемые тенденции в I квартале 2001 года:

- сохраняется высокая зависимость реально-го сектора экономики от импорта, особен-но в транспорте и связи, добывающей и обрабатывающей промышленности;
- доля бартера в расчетах составляет 10,3%. Наиболее высока она в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды, добыче энергетического сырья, рыболовстве и рыбоводстве, сельском хозяйстве;
- доля инвестиций в оборудование в общем объеме инвестиций по реальному сектору составляет 31%;
- за счет собственных средств финанси-руется 40% инвестиций в оборудование. Наиболее высока доля финансирования за счет собственных средств в сельском хозяйстве, добыче неэнергетического сы-рья, обрабатывающей промышленности;
- степень физического и морального износа оборудования в среднем по реальному сектору составляет соответственно 39% и 35%, особенно значительна она в сельском хозяйстве, обрабатывающей промышленно-сти, транспорте и связи;
- степень использования производственных мощностей в целом по реальному сектору экономики составляет 18,8%. Наиболее

полно они используются в добывающих отраслях (63,5–96%), наименее полно – в строительстве, обрабатывающей про-мышленности, сельском хозяйстве.

Ожидаемые тенденции на II квартал 2001 года:

- желаемый валютный курс по реальному сектору экономики на конец II квартала 2001 года – 147,3 тенге/\$. При этом отрасли перерабатывающей промышленности ориен-тированы на курс выше среднего, а сельское хозяйство, распределение электроэнергии, газа и воды, строительство, транспорт и связь – на курс ниже среднего ожидаемого по реальному сектору экономики;
- доля импорта в стоимости потребляемого сырья сохранится на уровне прошлого квартала;
- доля инвестиций в оборудование несколь-ко возрастет;
- ожидается некоторое уменьшение степени физического и морального износа в целом по реальному сектору экономики;
- возрастет степень использования производ-ственных мощностей, особенно в добыче энергетического сырья, перерабатывающей индустрии, строительстве. Хотя, в двух последних она будет продолжать оставать-ся на низком уровне.

ТАБЛИЦА 11

Конъюнктура количественных показателей в реальном секторе экономики*

	кредиты в оборотные средства			кредиты в оборудование		
	доля в объеме финансирования оборотных средств, %			доля в объеме инвестиций в оборудование, %		
	потреб- ность	реальное состоя- ние	степень удовлет- ворения	потреб- ность	реальное состоя- ние	степень удовлет- ворения
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	13,2	3,8	28,9	9,4	4,8	50,7
Добыча энергетического сырья	3,7	3,0	82,9	8,2	7,2	87,6
Добыча неэнергетического сырья	1,1	1,0	97,2	1,0	1,0	99,4
Обрабатывающая промышленность	13,3	9,6	72,6	25,4	22,8	90,0

В качестве веса при расчете средневзвешенных оценок использовался объем дохода от реализации продукции*

продолжение таблицы

	кредиты в оборотные средства доля в объеме финансирования оборотных средств, %			кредиты в оборудование доля в объеме инвестиций в оборудование, %		
	потреб- ность	реальное состоя- ние	степень удовлет- ворения	потреб- ность	реальное состоя- ние	степень удовлет- ворения
Строительство	9,4	6,8	71,9	2,6	0,5	17,4
Ремонтные услуги	18,2	0,0	0,0	10,9	0,0	0,0
Транспорт и связь	43,7	2,3	5,3	3,4	1,2	35,8
Рыболовство, рыбоводство	24,4	6,9	28,1	11,5	0,0	0,0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10,4	6,7	64,7	1,0	0,0	0,5
Всего по реальному сектору	8,1	5,0	62,2	10,9	9,5	86,7
Сельское хозяйство	31,5	10,0	31,7	14,6	9,5	64,9
Добыча энергетического сырья	3,0	2,8	95,3	8,1	8,1	99,5
Добыча неэнергетического сырья	1,4	1,0	70,1	1,0	1,0	99,4
Обрабатывающая промышленность	14,7	9,7	66,3	26,5	21,6	81,4
Строительство	9,9	7,0	70,0	3,9	1,8	45,8
Ремонтные услуги	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0
Транспорт и связь	50,5	2,6	5,1	3,5	1,9	52,5
Рыболовство, рыбоводство	26,5	10,2	38,5	7,4	5,7	76,0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5,1	4,2	81,8	0,9	0,0	0,7
Всего по реальному сектору	8,7	5,0	57,2	11,8	10,0	84,2

Наблюдаемые тенденции в I квартале 2001 года:

- степень удовлетворения потребности реального сектора экономики в кредитах в оборотные средства составила 62,2%, из них в наибольшей степени удовлетворяются потребности добывающей промышленности;
- степень удовлетворения потребности реального сектора экономики в кредитах в оборудование составила 86,7%, из них в наибольшей степени удовлетворяются потребности добывающей промышленности;

Ожидаемые тенденции на II квартал 2001 года:

- в целом по реальному сектору экономики ожидается некоторое снижение степени удовлетворения потребности реального сектора в кредитах в оборотные средства и в оборудование;
- ожидается увеличение степени удовлетворения потребности сельского хозяйства, отрасли по добыче энергетического сырья, производства и распределении электроэнергии, газа и воды в кредитах в оборотные средства;
- ожидается увеличение степени удовлетворения потребности сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи в кредитах в оборудование.

ТАБЛИЦА 12

Конъюнктура количественных показателей в реальном секторе экономики*

	Срок предоставления кредитов, месяцев				Ставка вознаграждения по кредитам, %			
	на пополнение оборотного капитала		в оборудо- вание		на пополнение оборотного капитала		в оборудо- вание	
	в тен- ге	в долла- рах США	в тен- ге	в долла- рах США	в тен- ге	в долла- рах США	в тен- ге	в долла- рах США
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	7,9	6,0	н. д.	н. д.	17,2	14,0	н. д.	н. д.
Добыча энергетического сырья	5,9	2,0	6,0	6,0	20,2	12,0	20,0	12,0
Добыча неэнергетического сырья	1,1	7,1	1,2	9,5	1,7	23,6	1,7	23,9
Обрабатывающая промышленность	9,2	7,8	21,0	18,4	13,8	15,1	22,3	17,7
Строительство	3,1	11,1	3,0	12,0	21,8	18,5	22,0	25,0
Ремонтные услуги	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.
Транспорт и связь	10,6	23,0	12,0	36,0	19,2	22,0	16,0	16,3
Рыболовство, рыбоводство	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4,4	6,8	1,0	н. д.	21,8	16,5	30,0	н. д.

продолжение таблицы

	Срок предоставления кредитов, месяцев				Ставка вознаграждения по кредитам, %			
	на пополнение оборотного капитала		в оборудование		на пополнение оборотного капитала		в оборудование	
	в тенге	в долларах США	в тенге	в долларах США	в тенге	в долларах США	в тенге	в долларах США
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	11,3	6,0	12,0	н. д.	22,3	14,0	23,0	н. д.
Добыча энергетического сырья	23,0	1,0	23,1	2,0	19,8	12,0	20,0	12,0
Добыча неэнергетического сырья	1,1	7,0	1,2	9,6	1,8	22,5	1,8	23,9
Обрабатывающая промышленность	9,5	9,2	14,3	15,9	13,7	15,2	16,8	16,9
Строительство	6,8	9,1	7,7	34,5	18,8	17,9	18,5	8,1
Ремонтные услуги	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.	н. д.
Транспорт и связь	10,7	15,9	12,0	12,0	17,9	20,7	14,0	10,0
Рыболовство, рыбоводство	32,5	н. д.	36,0	н. д.	14,1	н. д.	12,0	н. д.
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4,3	4,7	1,0	н. д.	17,2	16,3	20,0	н. д.

В качестве веса при расчете средневзвешенных оценок использовался объем дохода от реализации продукции*

Наблюдаемые тенденции в I квартале 2001 года:

- сроки выдачи кредитов на пополнение оборотного капитала были наименьшими в добыче неэнергетического сырья, производстве и распределении электроэнергии и воды и максимальными на транспорте и связи и в обрабатывающей промышленности;
- сроки выдачи кредитов в оборудование были наименьшими в добыче неэнергетического сырья и производстве и распределении электроэнергии и воды и максимальными в обрабатывающей промышленности, транспорте и связи;

- ставки вознаграждения на пополнение оборотного капитала и в оборудование особенно не отличались друг от друга.

Ожидаемые тенденции на II квартал 2001 года:

- ожидается увеличение сроков предоставления тенговых кредитов и снижения валютных;
- ожидается снижение ставок по кредитам на пополнение оборотного капитала, выраженным в тенге и в долларах США;
- ожидается рост ставок вознаграждения по тенговым кредитам в оборудование;
- ожидается уменьшение ставок по валютным кредитам в оборудование.

Мониторинг предприятий в Алматинском регионе: организация и первые итоги

Дунаева А. В.
(Алматинский филиал Национального Банка)

В 2000 году Национальный Банк приступил к реализации проекта «Мониторинг предприятий реального сектора экономики» в рамках принятой Советом Директоров одноименной Концепции. Эта работа призвана максимально приблизить деятельность Национального Банка к интересам реальной экономики и создать на региональном уровне эффективную систему анализа и прогнозирования экономической конъюнктуры и финансового состояния отечественных предприятий.

По данным последнего опроса, проведенного во II кв. 2001 года, в мониторинг по всему Казахстану было привлечено около 520 предприятий и эта цифра растет из квартала в квартал. В Алматинском регионе (город и область) приняли участие 90 респондентов. Предметом исследований стали показатели деятельности средних и крупных структурообразующих предприятий, составляющих ос-

нову производственного потенциала и инфраструктуру региона.

Промышленное производство в регионе. 2000-й год стал одним из самых позитивных в экономическом развитии Казахстана. По итогам года, экономический рост достиг максимальной величины – 9,6% (наибольший среди стран СНГ) и на протяжении всего времени наблюдался возрастающий тренд. В силу этого вызывает интерес сложившаяся ситуация на микроуровне, а так же суждения руководителей отдельных предприятий в разрезе регионов и отраслей.

Одной из отличительных черт промышленного развития г. Алматы в 2000 г.¹ явилась положительная динамика изменения объемов производства в сравнении с предшествующим периодом, причем уровень индексов физического объема (далее – ИФО) превышает республиканские показатели, что наглядно показано в табл. 1.

ТАБЛИЦА 1

Индекс физического объема

ИФО	Январь–март 2000	Январь–июнь 2000	Январь–сентябрь 2000	Январь–декабрь 2000
г. Алматы	119,6	126,4	130,0	125,2
Республика Казахстан	115,2	116,3	115,4	114,6

Основными товаропроизводителями в городе являются предприятия с численностью работающих свыше 100 человек (далее крупные) – ими произведено 76,1% годового объема производства. Значительный прирост объемов производства наблюдался так же и на предприятиях с численностью персонала от 21 до 100 человек (далее – средние), на их долю приходится 14,9%.

Лидирующие позиции по показателю ИФО занимают Ауэзовский, Медеуский и Турксибский районы г. Алматы.

На протяжении истекшего года прирост выпуска промышленной продукции в целом по южной столице обеспечивали предприятия обрабатывающей и горнодобывающей промышленности, а так же производства и распределения электроэнергии, газа и воды. Причем наибольший удельный вес в общем объеме промышленного производства приходится именно на обрабатывающую промышленность – 83,5%. Вклад остальных отраслей представлен в табл. 2.

¹ – использованы данные статистических сборников городского и областного статистических управлений

ТАБЛИЦА 2

Удельный вес отраслей в общем объеме промышленного производства г. Алматы

Виды деятельности	Удельный вес отрасли в общем объеме промышленного производства
Промышленность нефинансового сектора	100,00
Горнодобывающая	0,02
Обрабатывающая	83,50
в т. ч.:	
Производство пищевых продуктов	33,70
Текстильная и швейная промышленность	2,00
Производство древесины и деревянных изделий	0,70
Производство бумаги, картона; издательское дело	9,30
Химическая промышленность	2,00
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1,20
Производство неметаллических минеральных продуктов	3,60
Металлургическая промышленность и обработка металлов	5,20
Производство машин и оборудования	3,50
Производство электрического и электронного оборудования	14,60
Производство транспортного оборудования	2,60
Производство и распределение электрической энергии, газа и воды	16,50

Так же примечательным является тот факт, что на протяжении периода январь – ноябрь 2000 года в городе снизился удельный вес убыточных предприятий – с 42,9% до 35,4%.

В Алматинской области в 2000 году так же был достигнут рост. Промышленность в общем объеме производства занимала 75,9%, в том числе доля производства пищевой продукции составила 51,6%; табачных изделий – 37,3%.

Очевидно, что региональная промышленность благодаря благоприятствующим факторам имела положительную тенденцию развития, которая длится и по сегодняшний день. И в силу того, что Алматы является крупнейшим промышленным и финансовым центром, итоги опросов руководителей ведущих предприятий представляют несомненную ценность.

Организация мониторинга предприятий реального сектора экономики в Алматинском филиале Национального Банка. Мониторинг предприятий реального сектора экономики (далее – МП) осуществляется в Алматинском филиале, начиная с IV квартала 2000 года. За прошедший период накоплен достаточно большой опыт, расширен круг участников и подготовлен ряд предложений по его совершенствованию. В то же время, по сравнению с начальным этапом, в механизм организации МП внесен определенный порядок, что позволило более оперативно и эффективно решать поставленные задачи, перераспределить нагрузку, обрабатывать большой поток информации.

Ежеквартально круг фактических и потенциальных участников мониторинга разделяется по отраслевому принципу и закрепляет-

ся за работниками отдела экономического анализа и статистики в виде утверждаемого плана-задания. Во время реализации плана-задания перед специалистами ставится задача привлечения дополнительных участников на основе непосредственного общения (по телефону или при личных встречах) с руководителями предприятий и их уполномоченными лицами, а так же поддержание интереса у фактических участников. Предполагается, что каждый работник должен владеть складывающейся обстановкой в отрасли. Одновременно сотрудники отдела ежедневно фиксирует результаты работы в «контрольной» таблице, которая наглядно позволяет увидеть положение дел в отраслях. Полученная информация из таких таблиц служит для анализа текущей ситуации, разработки дальнейшей тактики и решении вопроса о необходимости посещения предприятия руководством филиала.

Соблюдая принцип добровольности и учитывая занятость руководителей, уполномоченных лиц предприятий, немаловажным условием в данной работе служит индивидуальный подход. Одной из форм индивидуального подхода является посещение руководством и отдельными специалистами филиала хозяйствующих субъектов для налаживания деловых контактов и консультирования. Доля респондентов мониторинга в г. Алматы, посещенных представителями филиала, составляет 70% от общего числа привлеченных к анкетированию. В ходе визитов сотрудники филиала Национального Банка знакомятся с процессом производства, спецификой и условиями деятельности, одновременно нащупываются точки взаимного интереса. Такой подход помогает в осуществлении качественного сравнительного анализа анкет и подготовке

краткого комментария, которым снабжена каждая возвратная форма.

Кроме непосредственных контактов с самими предприятиями в мониторинге используются и другие источники информации об участниках, например, пресса. Сбор информации из СМИ о хозяйствующих субъектах дает возможность больше узнать о респонденте и его проблемах, объективно оценивать ситуацию.

Все это в совокупности позволяет определить интерес товаропроизводителей; понять, в какой информации они нуждаются в текущей деятельности и для разработки стратегии на будущее. Именно в соответствии с этой схемой и осуществляется формирование возвратных форм.

В ходе работы по МП Алматинский филиал сотрудничает с различными ведомствами. Например, в целях выявления потенциальных участников мониторинга, определения их представительности и степени влияния на экономику региона филиал наладил деловые контакты с отделениями Агентства по статистике – Алматинским Горстатуправлением и Облстатуправлением, а также Комитетами по экономике гор- и облакиматов. Уже с III кв. 2001 года при достижении достаточной репрезентативности планируется представлять Комитетам по экономике аналитические обзоры по результатам МП.

Несмотря на значительное количество привлеченных к исследованию предприятий в регионе, имеют место и отказы. Необходимо отметить, что во время работы специалисты отдела в обязательном порядке фиксируют причины отклонения предложения об участии в проводимых мероприятиях. Данное обстоятельство дает возможность проанализировать наиболее часто встречающиеся мотивы отказа с дальнейшим использованием полученных выводов для совершенствования механизмов стимулирования заинтересованности предприятий в сотрудничестве с Национальным Банком. Так, в ходе проведения неоднократных переговоров с

ОАО «Казакхтелеком» удалось почувствовать интерес компании к опросным анкетам. Менеджеры верхнего эшелона этого крупнейшего предприятия связи планируют использовать результаты проведенного анкетирования управляющих своих локальных филиалов, которых насчитывается больше 20, для внутренних целей, вследствие чего анкеты рассылаются по всем структурным подразделениям компании централизованно из Алматы в электронном виде. Сбор заполненных форм осуществляется тоже центральным офисом. Очевидно, что топменеджеры ОАО «Казакхтелеком» будут иметь возможность получать оперативную информацию об экономической ситуации, конъюнктуре факторов и результатов производства в разрезе всех регионов Республики для стратегического планирования собственной деятельности. Кроме этого, у руководства акционерного общества есть возможность оценить уровень менеджмента на локальном уровне, и быть информированным о положении дел в областях Казахстана. На наш взгляд, здесь имеется огромный потенциал для сотрудничества, и, по предложению Алматинского филиала НБК, после «шлифовки» механизма взаимодействия с ОАО «Казакхтелеком» имеет смысл апробировать такую схему работы и с другими предприятиями, имеющими широкую филиальную сеть. Кроме того, данный механизм можно адаптировать к нуждам каждого конкретного потенциального участника и, таким образом, через взаимный интерес привлекать все новых и новых респондентов.

Результаты конъюнктурного опроса предприятий Алматинского региона, проведенного во II квартале 2001 года. В апреле 2001 года Алматинский филиал Национального Банка в рамках упомянутого проекта проводил анкетирование предприятий региона. Отраслевой состав участников опроса в городе Алматы и области² представлен в табл. 3.

ТАБЛИЦА 3

Отраслевой состав участников мониторинга Алматы и области

	число круп. и сред. п/п г. Алматы и области				доход от реализации продукции (ДОП)				в % доля выбор.	
	ед. ген. совок. на 01.03.01	ед. участников мониторинга	в % к общей численности		годовой объем ДОП по ген. совок., тыс. тенге	годовой объем ДОП участников мониторинга, тыс. тенге	в % к общему объему ДОП		совок в ген. совок	
			по ген. совок.	по вы. борке			по ген. совок.	по вы. борке	(2/1)* 100%	(7/6)* 100%
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Всего по выделенным										
отраслям,	327	73	100%	100%	1397713652,0	79552491,6	100%	100%	22,3	56,9
в том числе	(541)	(17)			(51033885,0)	(2721021,6)			(3,1)	(5,3)
Промышлен-	161	56	49,2	76,7	86669225,0	67627313,1	62,0	85,0	34,7	78,0
ность, из них:	(163)	(16)	(30,1)	(94,1)	(37353269,0)	(2191021,0)	(73,2)	(80,5)	(9,8)	(5,9)
Горнодобы-										
вающая	3	3	0,9	4,1	X	36398893,0	X	45,8	100,0	X

² – данные по области приведены в скобках

продолжение таблицы

	число круп. и сред. п/п г. Алматы и области				доход от реализации продукции (АОП)				в % доля выбор.	
	ед. ген. совок. на 01.03.01	ед. участников мониторинга	в% к общей численности		годовой объем АОП по ген. совок., тыс. тенге	годовой объем АОП участников мониторинга, тыс. тенге	в% к общему объему АОП		совок в ген. совок	
			по ген. совок.	по выборке			по ген. совок.	по выборке	(2/1)* 100%	(7/6)* 100%
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Обработывающая	150	51	45,9	69,9	56401676,0	15093420,1	40,3	19,0	34,0	26,7
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	8	2	2,4	2,7	30267549,0	16135000,0	21,7	20,2	25,0	53,3
Сельское хозяйство	9 (270)	X	2,8 (49,9)	X	699740,0 (5208065,0)	X	0,5 (10,2)	X	X	X
Транспорт и связь	80 (49)	8(-)	24,5 (9,1)	11,0(-)	28537783,0 (795892,0)	10148445,6(-)	20,4 (1,6)	12,8(-)	10,0(-)	35,5(-)
Строительство	77 (59)	9 (1)	23,5 (10,9)	12,3 (5,9)	23806904,0 (7676659,0)	1776733,0 (530000,0)	17,1 (15,0)	2,2 (19,5)	11,6 (1,7)	7,4 (6,9)

Таким образом, на II кв. 2001 года в южной столице заинтересованы в сотрудничестве с Национальным Банком 73 представителя реального сектора экономики, которые дают 56,9% объема дохода от реализации выбранных для обследования отраслей. В выборке респондентов доминирующее положение занимают предприятия промышленности: 34,7% и 78,0%, соответственно, доля охвата по количеству и доходу от реализации средних и крупных хозяйствующих субъектов в названной отрасли. Вышеприведенная таблица наглядно показывает, что имеется значительное поле деятельности по привлечению в проект предприятий отраслей «Строительство», «Транспорт и связь» и «Сельское хозяйство» в целях повышения репрезентативности (представительности) различных видов деятельности в сводах для возврата участникам системы не только в г. Алматы, но и по области, где на данный момент 17 предприятий заполнили анкеты.

Результаты конъюнктурного обследования предприятий реального сектора экономики на основе опроса руководителей хозяйствующих субъектов представлены ниже. При этом анализ был проведен по следующим направлениям:

- оценка общих условий хозяйствования;
- инвестиционная активность;
- производственный потенциал.

Оценка общих условий хозяйствования в Алматинском регионе:

По мнению предприятий реального сектора экономики, условия ведения бизнеса в I квартале 2001 года оценивались ближе к слабо благоприятным в силу положительной ситуации с платежеспособным спросом на продукцию, платежной дисциплиной, обеспеченностью оборотными средствами и инвестиционным климатом. Особенно благоприятствующие условия были выражены в отрасли «Транспорт и связь», где отмечается резкое улучшение факторов. Отрицательно на позитивную оценку повлияли цены на сырье, материалы и размер ставки по банковским кредитам, нейтральное действие оказал валютный курс. Во II квартале респонденты прогнозировали продолжение благоприятного тренда за счет существенного улучшения платежной дисциплины. Так же позитивные тенденции продолжатся и с платежеспособным спросом. Наиболее весомый вклад в эту оценку внесла отрасль «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды», в которой факт за I кв. составил - 1,337, а прогноз отмечался на уровне + 1,246. Однако, опрошенные отметили возможное ухудшение обеспеченности оборотными средствами (табл. 4). В тоже время, если сравнивать показатели региона и Республики, то в Алматы и области имеет место более оптимистичная оценка.

ТАБЛИЦА 4

Динамика изменения конъюнктуры условий хозяйствования

Наименование показателей	IV кв. 2000 г.		I кв. 2001 г.		II кв. 2001 г.	
	факт	прогноз	факт	изменение	прогноз	изменение
Общая оценка условий хозяйствования	0,20	0,18	1,40	1,21	1,80	0,39
Платежеспособный спрос на готовую продукцию	0,96	1,01	1,46	0,50	1,55	0,09
Валютный курс (качественная оценка)	-0,63	-0,67	0,01	0,64	0,14	0,13

продолжение таблицы

Наименование показателей	IV кв. 2000 г.		I кв. 2001 г.		II кв. 2001 г.	
	факт	прогноз	факт	изменение	прогноз	изменение
Платежная дисциплина в отношениях с партнерами	0,94	0,87	0,84	-0,10	1,01	0,17
Обеспеченность оборотными средствами	0,21	0,58	0,99	0,77	-0,21	-1,20
Цены на сырье и материалы	-0,37	-0,19	-0,30	0,07	-0,22	0,08
Доступность отечественного сырья и материалов по рыночным ценам	-0,63	-0,66	0,04	0,67	-0,05	-0,09
Размер ставки по банковским кредитам	-0,41	-0,13	-0,81	-0,41	-0,78	0,04
Инвестиционный климат	0,23	0,31	1,14	0,91	1,08	-0,05
Конкуренция на внутреннем рынке	-0,78	-1,27	1,92	2,70	1,75	-0,17
Конкуренция на внешнем рынке	-0,37	-0,29	0,86	1,23	0,90	0,04

Для анализа вышеприведенной таблицы используется следующая оценочная шкала:

Оценочная шкала

+3 – очень благоприятные	-3 – очень неблагоприятные
+2 – благоприятные	0 – нейтральные
+1 – слабо благоприятные	-1 – слабо неблагоприятные

Инвестиционная активность: 56,25% респондентов в I кв. 2001 года не отмечали потребность в дополнительных инвестициях в оборудование, в то время как 23,4% опрошенных даже имеют небольшой избыток этого показателя, а сильный дефицит испытывали лишь 1,5% участников мониторинга. При этом, у выбранных для обследования предприятий доля инвестиций, направляемых в оборудование, составила в среднем 27% от общего объема капиталовложений. Наиболее благоприятный инвестиционный климат во II кв. 2001 года прогнозировали руководители

предприятий добывающей промышленности, а так же отрасли «Транспорт и связь». Представители последнего вида деятельности стали лидерами по обновлению основных средств в части оборудования. Отрицательная оценка климата давалась в отрасли «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды».

Производственный потенциал: Динамика изменения основных экономических показателей, характеризующих производственный потенциал, представлена в таблице 5 и 6.

ТАБЛИЦА 5

Динамика изменения показателей, характеризующих производственный потенциал

Наименование показателей	IV кв. 2000 г.		I кв. 2001 г.		II кв. 2001 г.	
	факт	прогноз	факт	изменение	прогноз	изменение
Запасы готовой продукции	0,51	0,36	0,11	-0,41	0,05	-0,06
Запасы сырья и материалов	0,23	0,33	-0,53	-0,76	0,05	0,58
Производственные мощности	0,95	0,37	1,20	0,25	0,98	-0,22
Численность занятых	-0,34	0,01	-1,03	-0,68	-0,45	0,58

Шкала для оценки таблицы 5:

+3 – сильный избыток	-3 – сильный недостаток
+2 – существенный избыток	0 – в целом соответствие
+1 – небольшой избыток	-1 – небольшой недостаток

ТАБЛИЦА 6

Наименование показателей	IV кв. 2000 г.		I кв. 2001 г.		II кв. 2001 г.	
	факт	прогноз	факт	изменение	прогноз	изменение
Цены на готовую продукцию внутри страны	0,23	0,29	-0,62	-0,85	-0,92	-0,30
Цены на готовую продукцию за границей	0,16	0,36	1,38	1,21	0,20	-1,17
Цены на отечественное сырье и материалы	0,76	0,79	0,79	0,03	0,25	-0,54
Цены на импортное сырье и материалы	0,58	0,77	0,71	0,13	0,23	-0,48
Доля импорта в стоимости потребляемого сырья, материалов и комплектующих (%)	54,12	57,89	71,91	17,79	67,18	-4,73
Доля бартера в расчетах (%)	1,47	1,06	8,47	6,99	7,25	-1,21
Степень морального износа оборудования (%)	42,51	37,20	61,29	18,79	60,39	-0,90
Степень физического износа оборудования (%)	46,49	43,46	61,22	14,73	60,36	-0,86

Шкала для оценки таблицы 6

+3 – сильное увеличение		-3 – сильное уменьшение
+2 – существенное увеличение	0 – отсутствие изменений	-2 – существенное уменьшение
+1 – незначительное увеличение		-1 – незначительное уменьшение

Как видно из табл. 5, на протяжении трех кварталов наблюдалось снижение запасов готовой продукции, при этом запасы сырья и материалов в I кв. 2001 года тоже имели тенденцию к сильному уменьшению, а в следующем анализируемом периоде прогнозировалось их увеличение. Производственные мощности работали на уровне «небольшой избыток».

В табл. 6 наглядно отражено значительное падение цены на готовую продукцию в стране. Причем ситуация на внутреннем рынке сырья и материалов для товаропроизводителей была достаточно стабильной на протяжении последнего квартала прошлого года, а так же первых трех месяцев 2001, и лишь во II кв. 2001 года прогнозировалось некоторое снижение цен.

Доля импорта в стоимости потребляемого сырья, материалов и комплектующих оставалась на высоком уровне и колебалась от 54 до 71%. Кроме того, в реальной экономике региона до сих пор имеют место и бартерные формы расчетов, что говорит о недостатке денежных средств.

На основании приведенных данных можно сделать следующие выводы:

- в Алматинском регионе респондентами отмечались более благоприятные условия ведения бизнеса, чем по республике в целом;
- реальная экономика региона существует в условиях ограниченности финансовых ресурсов, что стимулирует рост потребности в привлечении заемного капитала. Но банковский кредит проигрывает на фоне более доступной и дешевой формы заемного капитала в виде кредиторской задолженности – наиболее распространенного явления в экономических отношениях;
- товаропроизводители работают на морально и физически устаревшем оборудовании, которое стареют максимально загрузить. При этом предприятия недостаточно инвестируют в основные средства, что может сказаться на качестве продукции;
- сохраняется высокий уровень импортозависимости.

Проблемы и пути их решения. Нельзя оставить без внимания то, что в процессе реализации проекта мониторинга выявились определенные трудности и проблемы:

1. Низкий охват предприятий, расположенных в Алматинской области. Поскольку контакты с предприятиями отдаленных райо-

нов ограничены телефонной и почтовой связью, возникают сложности в осуществлении индивидуального подхода, выяснении отдельных несоответствий в присылаемых анкетах, сроках отправки и т. д. Предполагаем, что с началом функционирования Талдыкорганского областного филиала Национального Банка представительность Алматинской области заметно увеличится.

2. Удержание состава участников на постоянном уровне. Если на начальном этапе работы первостепенной задачей было расширение выборки предприятий, то сейчас необходимо сохранить постоянных участников мониторинга. Это обстоятельство позволит отслеживать тенденцию развития экономики на конкретных респондентах и в перспективе накапливать материалы для построения деловых циклов.

3. К сожалению, сотрудничество с органами статистики имеет свои ограничения: эти ведомства не могут предоставлять экономические показатели в разрезе предприятий. Кроме того, в течение квартала у представителей генеральной совокупности происходит много изменений (адрес, телефон, статус и состояние предприятия, ликвидация и др.), из-за чего информация в базе данных ежеквартально обновляется путем сплошного «обзвона» по телефону, на что тратится много времени и сил.

4. Совершенствование анкет. Как показывает опыт, не все показатели анкет одинаково трактуются исполнителями на предприятиях (например, показатели риска, доход от реализации продукции или услуг и др.). В этом плане, на наш взгляд, требуются доработки, чтобы исключить двойное толкование или недопонимание, упростить заполнение, приблизить показатели к существующим формам статистической отчетности.

5. Проблема недостаточной репрезентативности, которая не может решиться в одночасье. Здесь необходим осмысленный подход в наращивании числа участников обследования именно в требуемых отраслях. Достижение искомого уровня представительности отраслей должно производиться поступательно из квартала в квартал.

6. Внедрение системы рефинансирования. Очевидно, что предприятиям необходимы деньги не в обозримом будущем, а здесь и сейчас, в то время как организация рефинансирования – процесс сложный и длительный, а кредитование предприятий возможно только после апробации механизма и получении положительных результатов.

В заключение хотелось бы отметить, что в переходной экономике значимость собственной надежной региональной базы информации по реальному сектору экономики неизменно возрастает. В этих условиях исключительно важное значение приобретает задача обеспечения тесной интеграции всех трех элементов государственной экономической политики – структурной, денежно-кредитной и бюджетно-налоговой, основой которой должна быть комплексная системы

оценки предприятий, то есть мониторинг. И в связи с тем, что Алматы, как бывший столичный город и нынешний крупный промышленный центр, всегда был в авангарде проводимых реформ и нововведений, система мониторинга для него приобретает огромную практическую ценность и актуальность, особенно сегодня – в контексте недавно принятой Кабинетом Министров Концепции развития г. Алматы как финансового центра Центральной Азии.

Банковский маркетинг на современном этапе

Б. Ж. Конакбаев, Б. С. Нуркенова

(Центральный филиал Национального Банка)

Маркетинг известен как система управления и организации деятельности компаний, фирм, банков, всесторонне учитывающая происходящие на рынке процессы. Банковский маркетинг в силу его специфики представляет особую отрасль маркетинга. Это внешняя и внутренняя идеология, стратегия, тактика и политика деятельности банка, определяемая конкретной общественно-политической и экономической ситуацией. Последние изменения в банковских системах стран с развитой рыночной экономикой, реальная хозяйственная ситуация в Казахстане сегодня привели к жизненной необходимости освоения коммерческими банками самых современных приемов и способов маркетинга. На это ориентируют универсализация банковской деятельности, выход ее за границы традиционных операций, усиление конкуренции с иностранными банками, появление у банков конкурентов в лице небанковских учреждений, отток вкладов из банков в результате развития рынка ценных бумаг. В Республике Казахстан в банковскую сферу активно проникают страховые, брокерские, сберегательные, трастовые и другие компании, пенсионные фонды, торгово-промышленные и финансовые корпорации. В результате стали характерными снижение доходности коммерческих банков и усиление риска их операций. Чтобы выжить в конкурентной борьбе, банкам предстоит осваивать новые виды услуг, новые формы бизнеса, выдвигать на первое место не только интересы акционеров, но бороться за каждого клиента. В изменившейся ситуации банковский маркетинг выступает как сочетание конкретных технических приемов работы с новым мышлением банковских служащих.

Маркетинг – это не только акт реализации продукта. Это стратегия и философия банка, требующая тщательной предварительной подготовки, продумывания и анализа, активной работы многих подразделений банка, начиная с высших руководителей и кончая низовыми звеньями.

Маркетинговая стратегия предполагает первоочередную ориентацию банка не на свой продукт как таковой, а на реальные потребности клиентуры. Поэтому, маркетинг предполагает тщательное изучение рынка, анализ меняющихся склонностей, вкусов и предпочтений потребителей банковских услуг. Банковский служащий становится продавцом финансовых продуктов и в этом состоит наиболее существенный сдвиг по сравнению с ситуацией 20–30 лет назад. В процессе общения с клиентом необходимо определить, каковы те конкретные формы финансового обслуживания, в которых он нуждается, и разъяснить необходимость и выгоду их покупки.

Философия маркетинга качественно меняет отношения банка и клиента. Если раньше банк предлагал вкладчикам и заемщикам стандартный набор банковских продуктов, то сегодня он должен разрабатывать новые виды услуг, которые специально адресованы конкретным группам клиентов – крупным корпоративным фирмам, мелким предприятиям, отдельным категориям физических лиц (студентам, молодым семейным парам, пенсионерам) и т. д. При этом в центре внимания банка должны всегда находиться реальные потребности клиентов. Если на данный продукт нет реального спроса, то его не следует предлагать, а тем более – навязывать потребителям. Тактика «силового давления» (high pressure selling) может дать временный эффект и привести к увеличению оборотов банка, но, в конечном счете, банк проиграет, потеряет клиентов. Деятельность банка базируется на повторяющихся операциях. Поэтому его усилия должны быть направлены на то, чтобы сохранить и расширить клиентуру, стать центром финансового обслуживания людей на многие годы. Именно поэтому банк должен ориентироваться на удовлетворение действительных, а не вымышленных потребностей, дать клиенту то, что он действительно желает. Только так можно удержать

клиентуру в условиях конкурентной экономики. Одна из целей банковского маркетинга – привлечение новых клиентов, которые до этого не пользовались услугами банка. Однако сегодня в индустриальных странах охват населения – банковскими операциями весьма высок: до 80% домашних хозяйств уже являются клиентами банков, имеют текущие и сберегательные счета, кредитные карточки и т. д. Поэтому банки в своей стратегии делают упор на предложение новых видов услуг уже имеющимся клиентам. Люди, обращающиеся в банк для совершения одного вида операций, являются потенциальными покупателями дополняющих и смежных видов услуг. Например, если клиент покупает у банка дорожные чеки или получает иностранную валюту, ему следует предложить услуги по страхованию от несчастного случая во время зарубежной поездки. Этот метод перекрестной продажи (crossselling) применяется в практике современного маркетинга.

При разработке маркетинговой кампании важна и другая сторона вопроса – затраты, которые понесет банк в результате разработки и продвижения новых продуктов. «Стоит ли игра свеч?» – этот вопрос должен непрерывно задавать банкир, заботящийся о рентабельности банка. Ведь банк оперирует дорогостоящими ресурсами, и их необходимо направлять в самые прибыльные сегменты рынка, где высок спрос и низки издержки по оказанию услуг.

Тут на помощь приходит метод сегментации рынка, то есть разделение неоднородного крупного рынка на ряд более мелких однородных сегментов, что позволяет в свою очередь выделить группы клиентов с близкими или идентичными интересами и потребностями.

Сегментация дает возможность:

- более точно очертить целевой рынок в значениях потребностей клиентов;
- определить преимущества и слабости самого банка в борьбе за освоение данного рынка;
- более четко поставить цели и прогнозировать возможности успешного проведения маркетинговой программы.

Для проведения программы необходимы следующие условия:

- сегмент должен быть достаточно крупным, чтобы оправдать расходы на проведение кампании по продвижению новых продуктов на рынке;
- реакция на действия банка группы людей или компаний, выбранных в качестве целевого рынка, должна существенно отличаться от реакции других сегментов.

Сегментация может быть проведена различно. Например, можно разделить весь рынок на отдельные участки (регионы, горо-

да, районы и т. д.) в зависимости от их расположения. Это сегментация по географическому признаку. В основу другого популярного метода положены демографические и экономические факторы – возраст клиентов банка, их доход, образование и т. д. Возрастное деление клиентуры связано с понятием «жизненного цикла» (lifecycle concept). Согласно этому понятию индивидуум от рождения до смерти проходит ряд последовательных стадий, на каждой из которых у него появляются определенные потребности. Это позволяет при сегментации объединять клиентов, находящихся на определенных этапах жизненного цикла, и основывать на этом свою стратегию маркетинга.

Банк может достаточно легко осуществить сегментацию клиентов по возрастным категориям, так как при открытии банковского счета с ними проводится беседа и заполняется карта, содержащая подробные сведения об их возрасте, уровне образования и т. д. Имея статистическое распределение клиентуры по выбранному параметру, можно затем составить таблицу 1, «привязав» определенные виды банковской продукции к уже указанным выше категориям. Совместив указанные схемы, банк может определить, какие виды продуктов он будет предлагать при выборе той или иной категории клиентов в качестве целевого рынка. С этим будет связан и вид маркетинговой кампании по продаже тех или иных видов продуктов и услуг. Следует вместе с тем подчеркнуть, что сегментация по возрасту носит слишком общий характер. В каждой возрастной группе потребности, вкусы и возможности в отношении банковского обслуживания могут существенно различаться в зависимости от ряда других факторов – дохода, образование, семейного положения, профессионального статуса и т. д.

Например, чем выше доход семьи, тем больше потребность в разнообразных продуктах банка и тем выше, следовательно, вероятность продажи запланированных услуг. Семейный статус тоже имеет значение: одиночки меньше пользуются банковскими услугами. Далее, люди имеющие хорошую работу и перспективы продвижения по службе, как правило, предъявляют повышенный спрос на ссуды и услуги по хранению сбережений. Они, следовательно, более привлекательны как объект маркетинговой кампании, так как имеют устойчивый доход.

Переход от одной стадии жизненного цикла к другой, равно как и некоторые другие важные события в жизни клиента банка создают возможности для предложения ему новых видов банковских продуктов. Эти события называют «переломными

точками» (trigger point). К их числу относятся: окончание школы, женитьба, покупка дома, продвижение по службе, рождение детей, смена места жительства, получение капитала, уход на пенсию, смерть супруга и т. д.

В каждом конкретном случае возникают потребности, связанные с определенными финансовыми операциями. Таким образом, сегментация, равно как и учет крупных событий в жизни людей позволяет банку обнаружить новые целевые рынки и расширить предложение банковских продуктов.

До сих пор речь шла в основном о финансовом обслуживании уже существующих клиентов банка. Привлечение банком новых персональных клиентов сосредоточивается в основном в более молодых возрастных группах. Например, банки активно борются за выпускников высокооплачиваемых школ и колледжей, которые имеют лучшие перспективы на получение хорошей работы. Многие банки охотятся за сбережениями подростков в возрасте 11–16 лет. Хотя эти счета не приносят прибыли, их владельцы через несколько лет могут стать целевым рынком для продажи им различных банковских продуктов.

Таким образом, сегментация помогает банку выявить новые перспективные сферы деятельности на рынке финансовых услуг и направить ресурсы в наиболее рентабельные операции.

Маркетинг финансовых услуг среди деловых фирм имеет свою специфику. Этот сектор нуждается в более индивидуальном подходе («маркетинг по мерке»); массовые кампании по продаже услуг здесь, как правило, менее успешны. Тем не менее, сегментация потенциальных клиентов в качестве предварительного этапа планирования маркетинговых мероприятий тоже весьма полезна, а во многих случаях – необходима.

Предприятия целесообразно дифференцировать по размерам, используя для этого критерии объема продаж (торговый оборот фирмы, число занятых работников и т. д.). В Великобритании, например, предприятия делятся по величине оборота на группы:

- мелкие фирмы – до 0,5 млн. ф. ст.;
- средние фирмы – от 0,5 до 4,9 млн. ф. ст.;
- крупные фирмы – 5 млн. ф. ст. и более.

Разумеется, границы эти весьма условны: для одного банка или его филиала данная фирма может быть мелкой, для другого – крупной. Кроме того, важную роль для банка играет характер производственной деятельности фирмы. Банк, скажем, может быть заинтересован в предоставлении услуг по вы-

плате заработной платы фирме в сфере услуг, которая имеет относительно небольшой торговый оборот, но содержит много работников; в тоже время банк менее охотно будет оказывать эти услуги фермерскому хозяйству, имеющему небольшой оборот, но малое число наемных работников. Дифференциация компаний приведена в таблице 2.

Следующий шаг нам уже известен: необходимо наметить круг финансовых операций, которые приемлемы для каждой сегментированной группы (табл. 3).

В деятельности промышленных фирм тоже имеются переломные моменты, изменяющие характер их работы и создающие благоприятные возможности для продажи новых банковских продуктов (табл. 4).

Кроме того, следует учесть, что директора и служащие компаний, равно как и индивидуальные предприниматели, имеют личные потребности в финансовых услугах, которые могут стать предметом обсуждения во время деловых переговоров.

Важная часть маркетинговой программы – реклама и продвижение банковских продуктов. В этом участвуют как главная контора банка, так и его филиалы.

Рекламная кампания, проводимая главной конторой банка, направлена на создание и поддержание банковского имиджа, на пропаганду новых видов услуг, на объяснение широкой публике преимуществ данного банка по сравнению с другими банками. Как правило, эта кампания организуется в республиканском масштабе с использованием телевидения, газет и других средств массовых коммуникаций.

Так называемая реклама института имеет целью постоянно поддерживать имя и образ банка в сознании публики и увязать его логотип с теми рынками, которые банк считает главными для своей деятельности.

Реклама комплекса банковских услуг направлена на то, чтобы ознакомить публику с широким набором операций, предлагаемых данным банком, но обычно не направлена на раскрытие деталей отдельных видов услуг. Этот вид рекламы рассчитан на тех потенциальных клиентов, которые мало соприкасаются с банками и которых нужно ознакомить с базовыми операциями банка.

Реклама продукта имеет целью дать более подробное представление о конкретной банковской операции. Обычно основное содержание рекламы заключается в том, чтобы продемонстрировать клиенту те выгоды, которые он получит, доверив обслуживание данному банку. Кроме того, реклама обычно стремится акцентировать внимание на отличиях в обслуживании между банком и его

конкурентами. Эти отличия, как правило, касаются лишь нюансов, так как в действительности уровень сервиса крупных банков практически идентичен.

Что касается способов проведения маркетинговой кампании, то банк должен всегда учитывать соотношение между стоимостью рекламы и количеством людей, которые ее воспримут. Телевидение имеет самую широкую аудиторию, но плата за рекламу там очень высока. Газетная реклама дешевле, но круг читающей публики уже и, кроме того, сведения этим путем распространяются медленнее и чаще остаются без внимания. При выборе средств коммуникации необходимо учитывать целевой рынок, которому адресуется реклама. Вряд ли целесообразно, например, включать рекламу управления инвестиционным портфелем в передачи поп-музыки, так как лишь небольшая часть слушателей будет потенциальным пользователем этого вида услуг.

Важную роль в маркетинговых программах играют филиалы банков. Ранее директора филиалов не считали себя продавцами банковских услуг. Но времена изменились.

Конечно, директор филиала, как правило, лишен возможности проводить исчерпывающие обследования рынка, которые проводят специалисты головного офиса. Но его сильной стороной является хорошее знание местных условий. Поэтому местный банкир может более точно определить, кто в данном районе использует конкретный вид финансовых услуг, какие услуги более популярны, а какие нет, и какие потенциальные клиенты нуждаются в обслуживании.

Кроме того, банкир, знающий местные условия, может лучше оценить сильные и слабые стороны своего отделения, сопоставить их с намерением развивать определенные операции и с позициями конкурентов. Эти сведения чрезвычайно важны для выбора целевых клиентов банка.

Обращение к клиентам в ходе маркетинговой кампании должно быть составлено в привлекательной форме, содержать правдивую и точную информацию и побуждать к ответным действиям. Поэтому при составлении плана действий необходимо решить:

- к кому обращаться с рекламой;
- какова форма обращения;
- когда, и где вступить в контракт с клиентом.

Обычно директор филиала банка использует следующие каналы коммуникации:

- связь с местными общественными организациями, клубами, мечетями, церквями,

родительскими комитетами, профессиональными союзами и т. д.;

- использование для рекламы уличных витрин банковских офисов;
- предоставление информации о новых банковских услугах в ходе обычных контактов с клиентами, а также при рассылке ежемесячных выписок со счетов, гарантийных чековых карточек и т. д.;
- объявления в местных газетах или использование специальных вкладышей с рекламой банковских услуг;
- установка информационных рекламных стендов на выставках, ярмарках и т. д.

При планировании рекламной кампании необходимо подсчитать стоимость проводимых мероприятий и, если надо, скорректировать их с учетом бюджетных ограничений банка. Очень важно также, если кампания начата, внимательно анализировать успешность продвижения продукта и принимать дополнительные меры, чтобы повысить эффективность информационных контактов.

Подведем итоги. Для привлечения широкой клиентуры, расширения масштабов и повышения эффективной деятельности исключительное значение для банков имеет создание благоприятного общественного отношения к нему, к результатам его работы, формирование должного авторитета в обществе, имиджа, что выступает важным фактором в конкурентной борьбе, в получении высоких доходов.

На современном этапе, когда возрастает роль социального фактора, банковский маркетинг все чаще начинают трактовать как сочетание конкретных технических приемов с проведением целенаправленной социальной политики и внедрением нового мышления банковского служащего. В основе нового подхода лежит принцип «все для клиента». Банк несет полную ответственность за клиента, за получение последним оговоренной прибыли. Очередность приоритетов следующая – в первую очередь прибыль клиента, а затем интересы банка. Ориентация коммерческого банка на клиента является главным фактором, приводящим к успеху. Клиент всегда прав. Это – подлинная современная философия поведения банка. Данная философия реальное воплощение, в частности, в том, что банковский служащий во взаимоотношениях с клиентом все чаще выступает не в качестве представителя договорной стороны, а как квалифицированный советчик, который кровно заинтересован в приобретении клиентом максимума выгод от партнерства с банком.

ТАБЛИЦА 1

Банковские продукты для разных категорий клиентов

Группа	Примеры банковского обслуживания
Молодежь.	Для членов группы характерна повышенная мобильность, частые переезды, жизнь вне пределов дома. Им необходимы услуги по переводу денег, краткосрочные ссуды, относительно простые формы сбережений, банковские услуги, связанные с туризмом.
Молодые люди, недавно образовавшие семью.	Эта группа нуждается в открытии совместного банковского счета для мужа и жены, кредитных карточках для покупки товаров, в разных формах возобновляемого кредита. Они прибегают к целевым формам сбережений (особенно, если планируется покупка дома) и к услугам по финансовой защите семьи (страхование и т. д.).
Семьи «со стажем»	Широко пользуются потребительским кредитом для покупки товаров в рассрочку и улучшения жилищных условий. Практикуют сберегательные схемы для родителей и детей. Нуждаются в консультировании по вопросам финансирования образования, инвестирования сбережений, налогообложения, страхования, завещательных распоряжений.
Лица зрелого возраста и готовящиеся к уходу на пенсию.	Наиболее устойчивая группа банковских клиентов. Хранят крупные остатки на банковских счетах. Требуют высокого уровня обслуживания, включая финансовое консультирование, помощь в распоряжении капиталом, завещательные распоряжения и т. д.

ТАБЛИЦА 2

Сегментация деловых предприятий по величине торгового оборота и сферам деятельности

Группа	Характерные особенности
Мелкие фирмы	Семейные предприятия с ограниченными финансовыми возможностями. Отсутствие административного аппарата, минимум планирования. Сфера деятельности территориально ограничен. Коммерческий успех связан с политикой 1-2 ключевых лиц. Финансовая экспертиза ограничена советами банка или дипломированными бухгалтеров.
Средние фирмы сфера услуг	Большое число работников. Потребность в долгосрочных источниках финансирования для расширения операций.
Розничная торговля.	Большое число работников. Большой объем бухгалтерской и счетной работы, а также операции с наличными деньгами.
Крупные фирмы, услуги и розничная торговля	Ориентация на экспансию и захват рынков. Наличие широкой сети филиалов с обширным персоналом по реализации и административному контролю.
Обрабатывающая промышленность	Большая потребность в капиталовложениях в здания и оборудование. Стремление вводить новые продукты, что порождает необходимость в научно исследовательских работах. Постоянное стремление к завоеванию новых рынков, особенно за границей.
Сельское хозяйство	Высокий уровень специализации производства. Сезонные проблемы с наличностью. Относительно низкая отдача капитала.

ТАБЛИЦА 3

Банковские продукты для разных категорий деловых фирм

Группа	Примеры возможных банковских услуг
Мелкие фирмы	Персональное финансовое обслуживание и планирование управления недвижимостью. Специальные «стартовые ссуды» (включая кредиты под гарантию правительства). Покупка потребительских товаров в кредит с погашением в рассрочку. Страхование жизни. Услуги по переводу денег и бухгалтерскому оформлению документации.
Средние фирмы	Платежные операции, компьютерные услуги, связанные с финансовой деятельностью. Кредитные карточки для работников фирмы. Лизинговые и факторные операции. Среднесрочные и долгосрочные ссуды для пополнения основного капитала.
Крупные фирмы	Операции по выплате заработной платы. Консультации по вопросам бизнеса. Услуги по экспорту и импорту. Регистрация ценных бумаг. Долгосрочное кредитование.

ТАБЛИЦА 4

«Переломные точки» в деятельности фирм и банковские продукты

События	Потенциальные виды банковского обслуживания
Организация новой компании	«Стартовая» банковская ссуда
Расширение сбытовой сети	Кредитные карточки для расчетов с розничными торговцами. Аренда помещений, грузовиков и т. д.
Расширение производства	Финансирование инвестиций в здания и оборудование.
Смена производимого продукта	Ссуда на приобретение новых машин и оборудования. Деловое консультирование, «франчайз».
Начало экспортных операций	Консультирование по вопросам внешнеторговой деятельности, кредиты по экспорту, помощь в организации переговоров с зарубежными фирмами, инкассирование денежных документов, аккредитивы и т. д.
Расширение штата работников предприятия	Открытие новых депозитных счетов, денежные расчеты, страхование и пенсионное обслуживание.
Покупка другой фирмы	Консультирование, финансовые операции по покупке акций, регистрация акций и т. д.
Перевод предприятия в другое помещение	Ссуды на покупку недвижимости, аренда.
Перевод служащих на более высокие должности	Трастовые услуги, консультирование по вопросам покупки ценных бумаг.

Депозиты как показатель доверия банковской системы

А. С. Алдабергенова

(Департамент исследований и статистики Национального Банка)

За годы обретения независимости Казахстана банковская система в значительной степени изменилась. Первые годы реформирования банковской системы в Казахстане характеризовались бурным ростом финансово несостоятельных банков с недостаточным уровнем капитала и высокой долей проблемных кредитов. В результате повышенного риска системного банкротства росло недоверие общества к банкам. В этот период перед Национальным Банком стояла задача осуществления комплексной программы стабилизации финансового сектора, которая включала разработку стратегии реструктуризации банков, усовершенствование нормативно-правовой базы, системы бухгалтерского учета, создание эффективной платежной системы и усиления банковского надзора.

Эта задача была направлена на создание благоприятной среды для устойчивого развития банковского сектора. Активная политика Национального Банка по оздоровлению банковской системы продолжается и по сей день. О результатах данной политики, проводимой Национальным Банком, можно судить по текущей ситуации в банковском секторе: совокупный собственный капитал банков возрос по сравнению с 1996 годом в 6,5 раза, составив 98,7 млрд. тенге в 2000 г., улучшилось качество ссудного портфеля, эффективно развивается конкуренция между банками и другими финансовыми организациями: страховые компании, пенсионные фонды, лизинговые компании, ипотечные компании и др. Повышается доверие к банковской системе (депозиты в банковской системе выросли в 4 раза за последние 4 года и составили 290,6 млрд. тенге за 2000 г.), быстрыми темпами развиваются финансовые рынки. На протяжении реформирования банковской системы в Казахстане количество банков уменьшилось в 4,6 раза, составив 44 банка на 01.06.01 г. (в 1994 г. – 204 банка). Существенное сокращение банков

происходило как за счет принудительной ликвидации несостоятельных и нарушающих требования законодательства банков, так и за счет слияния и присоединения банков. Практика добровольного преобразования банков с низким уровнем капитала в кредитные товарищества стала применяться в последние годы.

Благодаря активному внедрению программы перехода к международным стандартам, в настоящий момент 8 отечественных банков Казахстана имеют кредитные рейтинги от международных рейтинговых агентств «Standard & Poors», «Fitch IBCA» и «Moody'S». Сегодня банки отличаются деловой активностью и достаточной степенью ликвидности.

В данной статье рассматривается один из динамично развивающихся финансовых рынков – депозитный рынок, в частности рынок вкладов населения.

За годы оздоровления банковской системы депозитный рынок, в особенности рынок вкладов населения, значительно преобразился (табл. 1, рис. 1). Активный рост вкладов населения наблюдается за последние два года. Так, объем привлеченных депозитов физических лиц за 2000 год вырос в 4,5 раза по сравнению с 1996 годом и составил 91,7 млрд. тенге (635 млн. долл.) к концу 2000 г. При этом, тенденция роста вкладов населения за период 1996–2001 год отличалась своими темпами. В 1997 году наметились тенденции стабилизации экономики. При росте реального ВВП на 2%, объем привлеченных депозитов физических лиц составил 29,1 млрд. тенге (385,5 млн. долл.), увеличившись за 1997 год на 43% по сравнению с 1996 годом, из них: тенговые депозиты – 20,7 млрд. тенге (рост на 47%), депозиты в иностранной валюте – 8,4 млрд. тенге (увеличение на 33%). Значительная доля вкладов населения приходилась на депозиты до востребования в тенге, объем которых составил 12,6 млрд. тенге (увеличение на 72%).

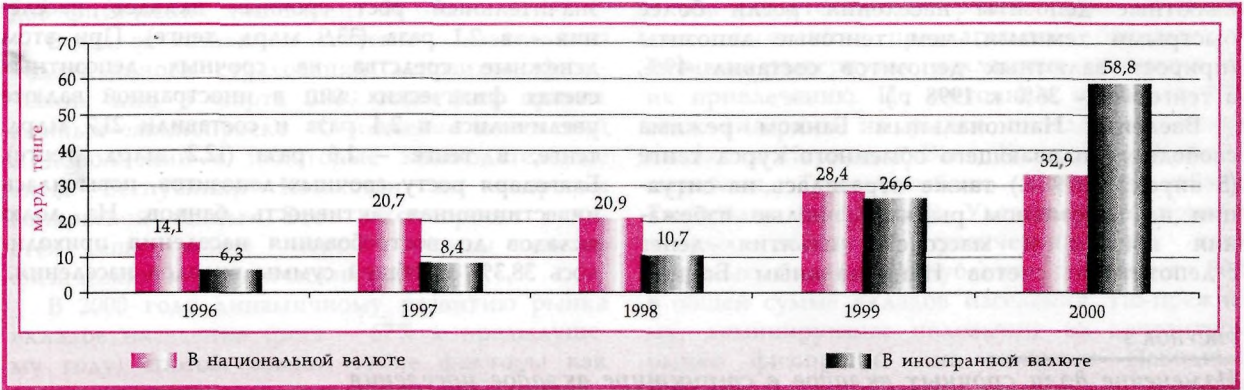
ТАБЛИЦА 1

Динамика вкладов населения (в % к предыдущему году)

	1997	1998	1999	2000
Вклады населения, всего	143	109	174	167
в том числе:				
в национальной валюте	147	101	136	116
в иностранной валюте	133	127	249	221

РИСУНОК 1

Вклады населения в банковской системе

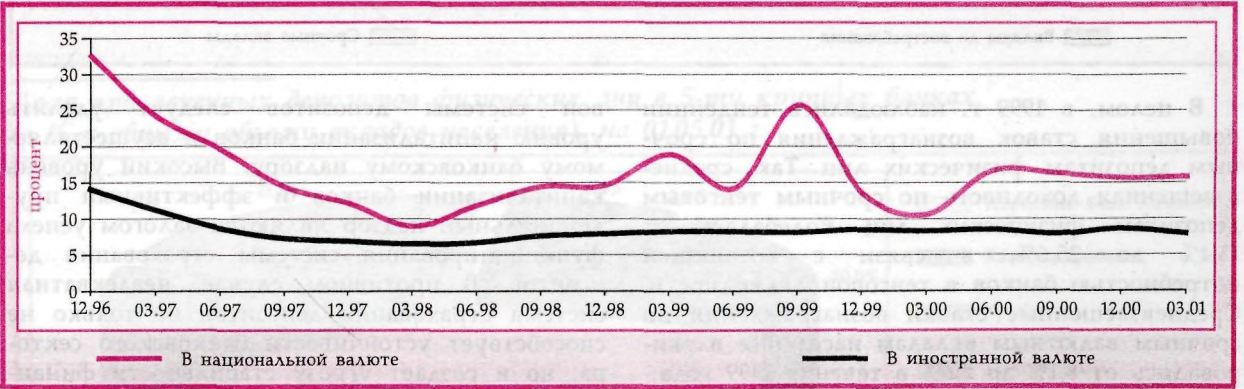


Что касается доходности на депозитном рынке, то по мере снижения ставки рефинансирования Национального Банка (с 35% на конец 1996 г. до 18,5% – на конец 1997 г.) средневзвешенные ставки вознаграждения по депозитам имели тенденцию уменьшения

в 1997 году (рис. 2). Так, средневзвешенные ставки вознаграждения по срочным тенговым депозитам физических лиц в 1997 г. снизились на 16,8 п. п. и составили 12,5%, по срочным валютным депозитам физических лиц – на 4,2% п. п. и 6,9% соответственно.

РИСУНОК 2

Ставки вознаграждения БВУ по привлеченным срочным депозитам физических лиц



На состояние экономики Казахстана в 1998 году (реальный объем ВВП снизился на 1,9%) негативное влияние оказали ухудшение мировой экономической конъюнктуры на сырьевые товары, а также последствия азиатского и российского финансовых кризисов. Данные факторы способствовали незначительному росту вкладов населения, объем которых составил 31,6 млрд. тенге или 373,5 млн. долл. (рост на 9% по сравнению с 1997 годом). Так, тенговые вклады населения выросли на 1%,

валютные депозиты – на 27%. Перетоку депозитов в национальной валюте в депозиты в иностранной валюте способствовали девальвационные ожидания, возникшие в связи с финансовым кризисом в России. Казахстанские банки были вынуждены повысить ставки по депозитам, в том числе и по вкладам населения, для предотвращения оттока денег с депозитных счетов и привлечения внутренних свободных денежных ресурсов. Средневзвешенные ставки вознаграждения по сроч-

ным тенговым вкладам населения выросли до 14,5% на конец 1998 г., по срочным вкладам в иностранной валюте – до 7,9%.

1999 год на депозитном рынке физических лиц отмечен высоким ростом вкладов населения (на 74% по сравнению с 1998 г.), объем которых к концу года составил 55 млрд. тенге (397,9 млн. долл.). Увеличение сбережений населения обусловлено возобновлением экономической активности (реальный ВВП вырос на 1,7%), укреплением банковской системы. В условиях роста инфляции (17,8% в 1999 г.) валютные депозиты населения росли более быстрыми темпами, чем тенговые депозиты (прирост валютных депозитов составил 49%, а тенговых – 36% к 1998 г.).

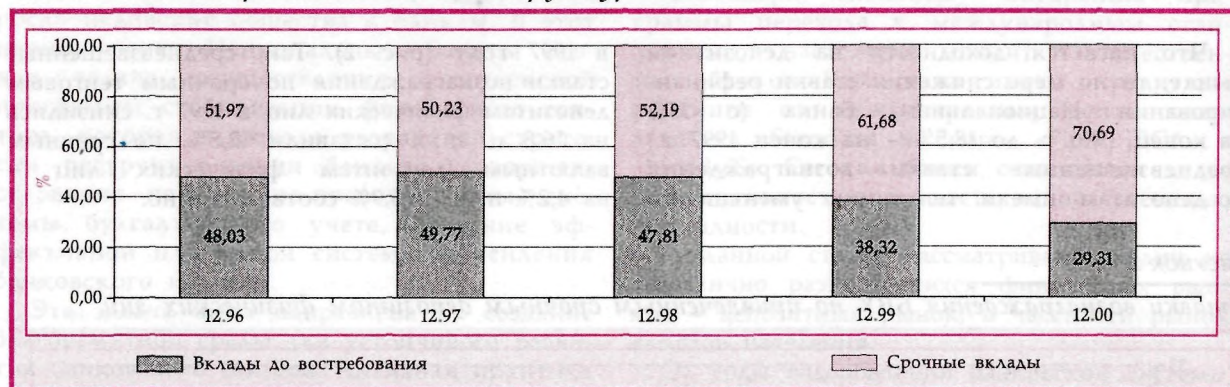
Введение Национальным Банком режима свободного плавающего обменного курса тенге (5 апреля 1999 г.) также отразилось на ситуации на депозитном рынке. С целью избежания паники и массового изъятия денег с депозитных счетов Национальным Банком

Казахстана были приняты меры по смягчению последствий введения нового режима обменного курса. Это было осуществлено посредством конвертации тенговых депозитов в валютные по курсу, предшествовавшему девальвации тенге, – 88,3 тенге/\$. В рамках процесса конвертации общая сумма проконвертированных тенговых депозитов составила 36,6 млн. долларов.

Повышение доверия населения к банковской системе характеризовалось изменением структуры вкладов (рисунок 3). В 1999 г. наблюдался значительный рост срочных вкладов населения – в 2,1 раза (33,9 млрд. тенге). При этом денежные средства на срочных депозитных счетах физических лиц в иностранной валюте увеличились в 2,4 раза и составили 21,7 млрд. тенге; в тенге – 1,6 раза (12,2 млрд. тенге). Благодаря росту срочных депозитов, повысилась инвестиционная активность банков. На долю вкладов до востребования населения приходилось 38,3% от общей суммы вкладов населения.

РИСУНОК 3

Изменение доли срочных вкладов в структуре вкладов населения



В целом, в 1999 г. наблюдались тенденции повышения ставок вознаграждения по срочным депозитам физических лиц. Так, средневзвешенная доходность по срочным тенговым депозитам физических лиц колебалась от 13,4% до 25,6%, в связи с возникшей потребностью банков в тенговой ликвидности. Средневзвешенные ставки вознаграждения по срочным валютным вкладам населения варьировались от 8,1% до 8,6% в течение 1999 года.

В целях защиты интересов вкладчиков в 1999 г. была создана система обязательного коллективного страхования депозитов физических лиц. Данная система широко применяется во многих развитых странах (Австрия, Нидерланды, США, Великобритания и др.). Необходимость страхования банковских депозитов резко возросла в результате многочисленных случаев банковских банкротств, происходящих как по всему миру, так и в нашей стране. Как показывает международная практика, особое внимание при создании страхо-

вой системы депозитов следует уделять уровню капитализации банков и осуществляемому банковскому надзору. Высокий уровень капитализации банков и эффективный пруденциальный надзор являются залогом успеха функционирования системы страхования депозитов. В противном случае, неадекватная система страхования депозитов не только не способствует устойчивости банковского сектора, но и создает угрозу стабильности финансовой системы.

Обязательное коллективное страхование вкладов физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан осуществляет Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц, учредителем которого является Национальный Банк. Первоначально в Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц входило 16 банков, отнесенные в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального Банка к первой группе по пе-

реходу к международным стандартам и дочерние банки, чьи родительские банки-нерезиденты Республики Казахстан имеют рейтинг не ниже категории «А» международных рейтинговых агентств. Позднее к ним присоединились и другие банки, выполнившие основные требования Национального Банка и Фонда по уровню достаточности капитала и получившие заключение международных аудиторских организаций о финансовом состоянии. На 1 июня 2001 года в Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц входит 21 банк.

Вслед за созданием системы обязательного коллективного страхования депозитов физических лиц в марте 2000 года был принят важный законопроект «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской тайны». Этот законопроект является еще одной мерой защиты счетов физических и юридических лиц.

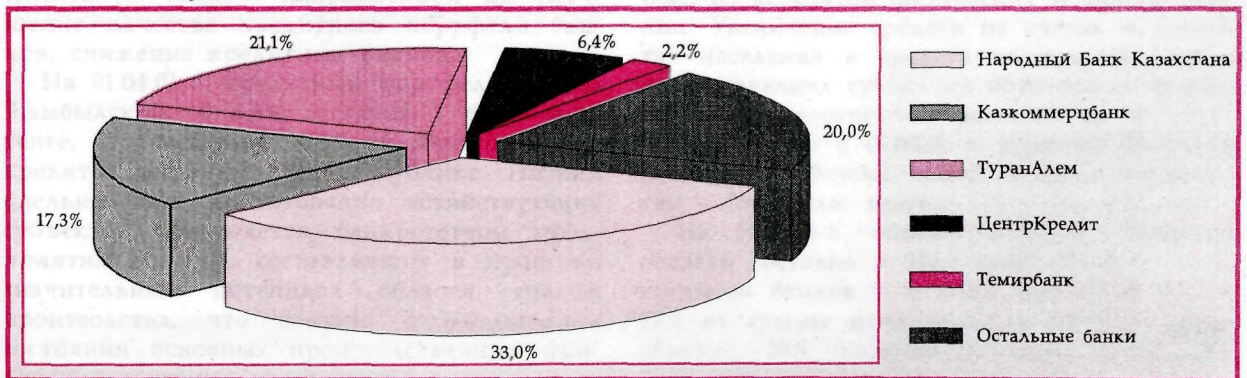
В 2000 году динамичному развитию рынка вкладов населения (рост – 67% к предыдущему году) способствовали такие факторы как экономический рост (реальный ВВП – 9,6%), дальнейшее укрепление банковских институтов, функционирование системы страхования вкладов, расширение депозитных услуг, улучшение финансового состояния хозяйствующих субъектов, повышение уровня жизни населения (уровень реальной среднемесячной заработной платы одного работника увеличился на 5,3% в 2000г., по сравнению с 1999 г.). Тенденция роста срочных депозитов населения (удельный вес, которых составил 70,7% всех вкладов) продолжилась в 2000 году. При

этом, население предпочитало размещать большую долю своих денежных средств на срочные валютные депозитные счета, объем которых составил 338 млн. долл. (рост в 2,2 раза).

По состоянию на 1 мая 2001 г. вклады населения составили 112,1 млрд. тенге (около 767,6 млн. долл.); из них вклады до востребования – 31,7 млрд. тенге; срочные вклады – 80,4 млрд. тенге (550,4 млн. долл.). Сегодня на депозитном рынке особенно ярко проявляется жесткая конкуренция между банками, о чем свидетельствуют разнообразие депозитов для населения предлагаемых банками и активно развернутая рекламная компания по их привлечению. По состоянию на 1 мая 2001 года лидерами на рынке вкладов населения являются Народный Банк Казахстана, Казкоммерцбанк, ТуранАлембанк, ЦентрКредитбанк, Темирбанк (рисунок 4). Удельный вес привлеченных депозитов физических лиц пяти крупных банков республики составляет 80% в общей сумме вкладов населения. По-прежнему, доминирующее положение на депозитном рынке физических лиц занимает Народный Банк Казахстана – на его долю приходится 33% от общей суммы вкладов населения, хотя в настоящее время наблюдается тенденция к снижению (52,8% в начале 2000 г). Такое снижение доли Народного Банка обусловлено активизацией конкуренции на депозитном рынке между банками. Кроме того, конкуренция за привлечение свободных денежных ресурсов населения усиливается активной деятельностью небанковских финансовых организаций, как пенсионные накопительные фонды, страховые компании, ипотечные компании.

РИСУНОК 4

Доля привлеченных депозитов физических лиц в 5-ти крупных банках (в % к общему объему вкладов населения), на 01.05.01 г.

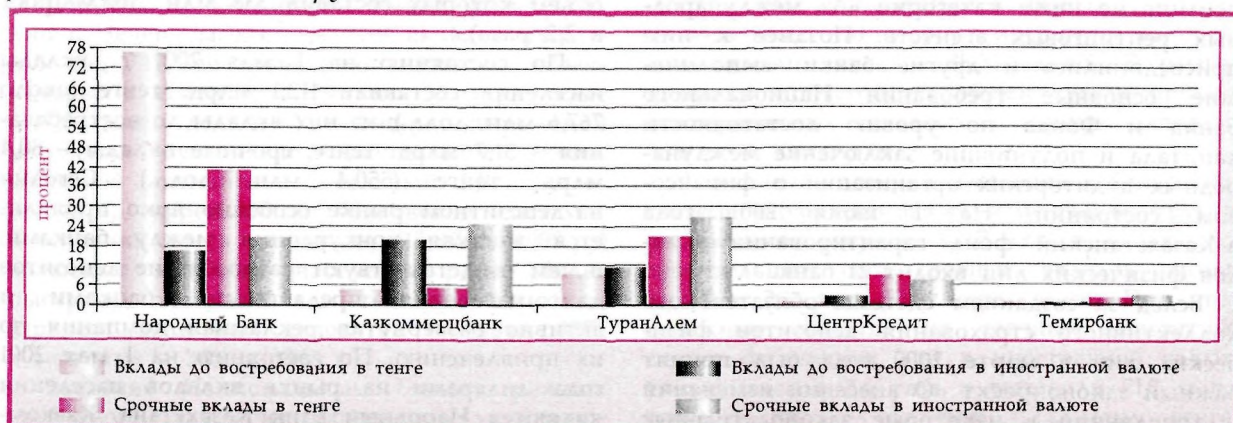


На рисунке 5 представлена структура вкладов населения в пяти крупных банках Казахстана. В Народном Банке преобладают тенговые вклады, как депозиты до востребования (удельный вес составил 76,9% от общей суммы вкладов населения), так и срочные

депозиты (40,8%). По срочным валютным депозитам физических лиц лидирует ТуранАлем (26,8% всех вкладов населения). Высокая доля валютных вкладов до востребования населения приходится на Казкоммерцбанк (20%).

РИСУНОК 5

Удельный вес вкладов населения по срокам и видам валют, размещенных в 5-ти крупных банках



Укрепление доверия к банковской системе остается одним из основных приоритетов денежно-кредитной политики Национального Банка. Совершенствование системы страхования депозитов будет способствовать повышению социальной защищенности населения, стимулированию привлечения свободных денежных средств населения во вклады, обеспе-

чивая тем самым, рост кредитной базы банков. А это, в свою очередь, даст импульс для развития реального сектора экономики. В связи с этим, в перспективе Национальным Банком предусматривается распространение системы обязательного коллективного страхования вкладов физических лиц на депозиты до востребования.

Анализ кредитного рынка Жамбылской области

Райкулова Р., Шайжанова А.

(Жамбылский филиал Национального Банка РК)

Финансовый рынок представляет собой организованную или неформальную систему торговли финансовыми инструментами. На этом рынке происходит обмен деньгами, предоставление кредита и мобилизация капитала. Основную роль здесь играют финансовые институты, направляющие потоки денежных средств от собственников к заемщикам. Одним из таких институтов являются банки.

На территории области по состоянию на 01.04.01 г. функционируют 21 филиал банков, 8 из которых – филиалы ОАО «Народный Сберегательный Банк Казахстана», 6 – филиалы ОАО «Наурызбанк Казахстана». Выдачу кредитов на территории области осуществляют 21 филиал банков. Темпы роста кредитования отдельными банками остаются невысокими, что во многом связано с внутренней кредитной политикой банков, направленной на улучшение качества кредитного портфеля банков, снижение кредитных рисков.

На 01.04.01 г. кредитный портфель банков Жамбылской области составил 1 672,5 млн. тенге, что составляет 0,5% от общего объема кредитов выданных по республике. Низкий удельный вес кредитования хозяйствующих субъектов объясняется банкротством предприятий области, составлявших в прошлом значительный потенциал области; спадом производства, что связано с ухудшением состояния основных производственных фондов действующих предприятий в результате их морального и физического износа, отсутствием рынка сбыта, выпуском неконкурентоспособной продукции, низкими доходами населения, т. е. отсутствием хозяйствующих субъектов, соответствующих требованиям банков второго уровня – для получения кредитов банки второго уровня требуют

высоколиквидное залоговое обеспечение. При этом банки в большей степени заинтересованы в кредитовании высокодоходных посреднических операций в сфере торговли, где сроки предоставления средств ограничены и ставки вознаграждения по кредитам высоки. Следует отметить, что кредитная политика банков направлена на кредитование действующего бизнеса, тогда как хозяйствующие субъекты области нуждаются в кредитах для создания бизнеса с начала.

Основная часть кредитов предоставляется в национальной валюте, в т. ч. с привязкой к долларовому эквиваленту (на 01.04.01 г. – 1 368,1 млн. тенге или 81,8% от общего объема кредитов) и только незначительная часть (304,4 млн. тенге) – в инвалюте.

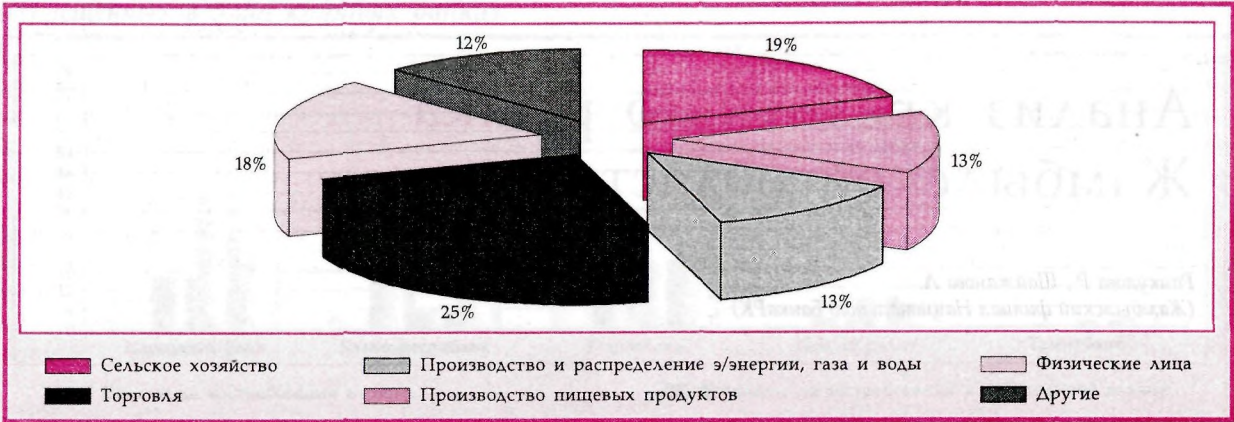
По источникам формирования кредитный рынок Жамбылской области состоит, в основном, из депозитов физических и юридических лиц. Увеличение средств на счетах и депозитах населения и средств на текущих счетах хозяйствующих субъектов обусловило прирост кредитных ресурсов в регионе: на 01.04.01 г. по сравнению с 01.04.00 г. прирост депозитов составил 687,9 млн. тенге, прирост по кредитам – 780,2 млн. тенге.

На 01.04.01 г. объем депозитов в банках области составил 2 322,3 млн. тенге, а объем кредитов банков – 1 672,5 млн. тенге, т. е. 72% от суммы привлеченных средств. Таким образом, 28% (разница от неиспользованных привлеченных средств) размещается головными банками вне области. Однобокое развитие страны, только одного города, не говоря уже о селениях, отрицательно складывается на общем экономическом положении.

Структура вложений кредитов по отраслям экономики представлена на следующем рисунке:

РИСУНОК 1

Диаграмма отраслей экономики Жамбылской области на 01.04.01 г.



Как видно из рисунка, наибольший удельный вес кредитов (без учета просроченных) в области направлен на торговлю – 24,2% от общего объема, что, в принципе, оправдано (торговые кредиты быстро окупаемы). Кредиты сельскому хозяйству, охоте и связанным с этим услугам, составляют 19,3%. Если учесть, что Жамбылская область с присущими ей природно-климатическими условиями развивается с уклоном в сельское хозяйство, удельный вес кредитов сельскому хозяйству должен быть более высоким. Необходимо признать, что банковский капитал не идет в сельское хозяйство в силу медленной оборачиваемости цикла воспроизводства, раздробленности и удаленности от центра, а также зависимости от природных факторов. Вот почему банки выбирают эффективные, гарантированные проекты для кредитования и далеки от финансирования нужд сельчан.

Кредитование реального сектора экономики области составляет 12% и он нуждается в долгосрочном кредитовании. Однако, краткосрочный характер привлеченных средств не позволяет банкам наращивать темпы долгосрочного кредитования. Так, на 01.04.01 г. депозиты, привлеченные во вклады на короткие сроки, составили 74,2% от общего объема привлечения денежных средств, на сроки свыше 2-х лет – 2,8%. Удельный вес долгосрочных кредитов в общем объеме кредитных

вложений в течение 1 года уменьшился с 40,3% до 14,6%. Высокие риски невозврата кредитов, значительная плата за кредиты, сложная процедура их получения и недостаточно отлаженное сотрудничество между банком и заемщиком не позволяют развивать долгосрочное кредитование. Кроме того, финансовое состояние многих предприятий, особенно в районах области, не позволяет кредитным организациям расценивать их как потенциальных платежеспособных заемщиков. Действующее банковское кредитование, в основном, направлено на поддержание кругооборота и оборота капитала в производственном бизнесе и обслуживании товарооборота.

Так, объем произведенных предприятиями области товаров и услуг за год увеличился лишь на 5 пунктов, что подтверждает низкий уровень кредитования реального сектора экономики.

По субъектам кредитования на 01.04.01 г. кредиты юридическим лицам составляют 1 099,1 млн. тенге, физическим лицам – 573,4 млн. тенге. Данные показатели по сравнению с показателями на 01.04.00 г. увеличились на 48,6% и 62,5% соответственно. Рост кредитов, выданных физическим лицам, объясняется активизацией работы банков области по выдаче населению потребительских кредитов.

По срокам размещения кредиты на 01.04.01 г. представлены в таблице:

ТАБЛИЦА 1

Сроки размещения	Удельный вес	
	на 01.04.01 г.	на 01.04.00 г.
Краткосрочные кредиты	71,7%	50,2%
Среднесрочные кредиты	13,7%	9,5%
Долгосрочные кредиты	14,6%	40,3%

Анализ данных показывает, что проблемой развития банковского кредитования в регионе остаются небольшие сроки кредитования. Так,

за период с апреля 2000 по апрель 2001 года средний срок предоставления кредитов в основном составил от 6 месяцев до 1 года.

Ставка вознаграждения. Снижение ставки рефинансирования Национальным Банком и относительная стабилизация курса национальной валюты способствовали снижению ставок по банковским кредитам. Так, ставка рефинансирования на 01.04.00 г. составляла 16%, средневзвешенные ставки вознаграждения по тенговым кредитам – 29,9%, по валютным кредитам – 24,42%. На 01.04.01 г. ставка рефинансирования составила 12%, средневзвешенные ставки вознаграждения по тенговым кредитам области – 26,7%, по валютным – 22,9%.

Вместе с тем, необходимо отметить, что средневзвешенные ставки вознаграждения по срочным депозитам на 01.04.01 г. в национальной валюте составили 8–10% для физических и юридических лиц, в иностранной валюте – 9%. Маржа между привлеченными депозитами и выданными кредитами составила 14–16 пунктов. Такая политика банков не способствует развитию кредитного рынка области и экономики в целом. Возможная прибыль предприятий-производителей не покрывает расходов по обслуживанию кредита. В настоящее время для них необходимы кредиты с более мягкими условиями.

В целях выполнения *Программы по поддержке и развитию малого предпринимательства* банками области малому предпринимательству за период с 01.04.00 г. по 01.04.01 г. выдано кредитов на 919,7 млн. тенге. Из них 548 млн. тенге приходится на малый бизнес, 350,8 млн. тенге – на индивидуальное предпринимательство, 20,9 млн. тенге – на крестьянские хозяйства. Основная часть кредитов по малому бизнесу сконцентрирована на финансировании торговых операций. Вложения в сельскохозяйственное производство, животноводство, растениеводство незначительны, а кредитование туризма находится на нулевом уровне.

Высокий удельный вес кредитов предприятиям малого бизнеса объясняется тем, что в городе крупные предприятия простаивают и являются нерентабельными, мало предприятий, занимающихся производством. Кредитование таких предприятий направлено прежде всего на пополнение их оборотного капитала.

Стоит отметить, что в последнее время банки второго уровня активно внедряют *новые виды кредитных услуг*: кредитование под залог зарплаты, кредитование под залог пенсии, ломбардное кредитование, кредитование на покупку бытовой техники, мебели, автомобилей и т. д. Кредитование под залог зарплаты направлено, прежде всего, на работников бюджетной сферы, в связи с переходом оплаты через пластиковые карточки.

По области сумма кредитов, не возвращенных в срок хозяйствующими субъектами и населением, снизилась по сравнению с 2000 годом на 20%. Снижение объема просроченных ссуд связано как с мероприятиями, проводимыми банками с заемщиками по улучшению качества кредитного портфеля, так и более тщательным отбором проектов для кредитования.

Таким образом, филиалы банков области в настоящее время кредитуют, в основном, одних и тех же заемщиков, выдавая им кредиты на пополнение оборотных средств. С целью получения доходов и отсутствием других потенциальных заемщиков банки активизировали работу по выдаче кредитов населению на потребительские цели. Вместе с тем, экономика области нуждается в долгосрочных кредитах, которая состоит не только из предприятий химической промышленности, но и других предприятий, таких как фабрика ПОШ, Кожобувь, Мырзатайская птицефабрика и др. Последние ранее являлись предприятиями республиканского и союзного значения, в настоящее же время большинство из них находятся на стадии банкротства или простаивают как по объективным, так и по субъективным причинам. И одним из условий функционирования таких предприятий может явиться предоставление банками области кредитов с более мягкими условиями. То есть, в условиях роста потребности хозяйствующих субъектов в инвестиционных ресурсах для восстановления и обновления основного капитала, спрос на банковские кредиты все в большей степени зависит от сроков, на которые банки готовы предоставить средства.

Углубление финансовых рынков как фактор повышения монетизации экономики Казахстана

Б. М. Конурбаева

Национальный Банк начал осуществлять самостоятельную денежно-кредитную политику практически с 1994 г. Высокая инфляция (в 1994 году – 1158%) предопределила проведение Национальным Банком жесткой денежно-кредитной политики, что позволило снизить инфляцию до 60,3% в 1995 году и до 28,7% в 1996 г. Однако, при этом монетизация снизилась с 13,1% в 1994 году до 9,5% в 1996 году, ставки по кредитам экономике в 1996 году составляли 35,9%.

В 1996–99 годы в средствах массовой информации довольно остро и часто дискутировался вопрос недостаточной монетизации экономики и чрезмерного оттока денежных ресурсов на рынок государственных ценных бумаг (ГЦБ). Совершенно справедливо называя эту проблему источником финансовых проблем в реальном секторе экономики, большинство авторов делали неправильный, на наш взгляд, вывод о том, что Национальный Банк Казахстана проводит политику «удушения» экономики, что нужно отказаться от проведения жесткой монетарной политики и «подкрепить» экономику за счет дополнительных эмиссий денег.

Теоретически допускается возможность некоторого увеличения в краткосрочном периоде реального производства с помощью увеличения денежной массы. Однако, более длительное эмиссионное увеличение денежной массы может вызвать неконтролируемый рост инфляции. Решение указанных проблем лежит не в «накачке» наличности в экономику, а в углублении финансового рынка.

В настоящем исследовании дается сравнительный анализ динамики изменения составляющих монетизации.

1. Для оценки глубины финансового рынка, в зависимости от целей анализа и наличия статистики, денежная масса разбивается на 2 части: более ликвидную и менее ликвидную. Отношение более ликвидной части к ВВП трактуется как показатель «узкой монетизации», отношение менее ликвидной части к ВВП – как показатель «финансовый размер страны», а доля менее ликвидной части в общем объеме денежной массы – как показатель «углубление финансового рынка».

При анализе финансовых рынков развитых стран целесообразно использовать статистику IFS с разбиением денежной массы на деньги и квазиденьги (money¹ plus quasi-money) [1, 2]. В этом случае получают следующие конкретизации вышеперечисленных (общих) критериев:

- показатель узкой монетизации равен отношению money (по терминологии статистики IFS) к ВВП,
- финансовый размер страны равен отношению quasimoney (по терминологии статистики IFS) к ВВП,
- углубление финансового рынка равен доле quasi-money в общем объеме денежной массы.

При анализе финансовых рынков развивающихся стран целесообразно использовать более слабые (частные) критерии, которые получаются разбиением денежной массы на наличные деньги и все депозиты. При этом способе разбиения

- показатель узкой монетизации равен отношению наличных денег к ВВП,
- финансовый размер страны равен отношению всех депозитов к ВВП,
- углубление финансового рынка равно доле депозитов в общем объеме денежной массы.

Непосредственно из определения следует, что *сумма показателей «финансовый размер страны» и «узкая монетизация» равна коэффициенту монетизации.*

Показатель «углубление финансового рынка» является нормированным. Его значения находятся в интервале [0 : 1]. Значение 0 соответствует случаю минимального, а значение 1 – максимального финансового углубления.

Для визуального анализа удобно использовать «кривую монетизации» страны – кривую, соединяющую значения узкой монетизации, финансового размера и монетизации. По виду этой кривой можно визуально оценить коэф-

¹ Для сопоставления: money в статистике AFS – это наличные деньги плюс все переводимые депозиты в национальной валюте.

фициент углубления финансового рынка. Расчеты показывают, что в случае, когда кривая монетизации страны представляет собой прямую линию, коэффициент углубления финансового рынка l равен $2/3$. Если кривая монетизации страны представляет собой выпуклую кривую, то $l > 2/3$, причем большая выпуклость кривой монетизации соответствует большему. Если кривая монетизации страны представляет собой вогнутую кривую, то $l < 2/3$, причем большая вогнутость кривой монетизации соответствует меньшему коэффициенту углубления финансового рынка.

2. В таблице 1 приведены показатели по группе стран по общему критерию.

Если оценивать данную выборку по показателю монетизации, то можно выделить три подгруппы стран: в первую подгруппу (монетизация от 80% до 150%), входят Китай, Япония, Корея и США. Во вторую подгруппу (монетизация от 30% до 80%) – Турция, Польша и Чехия, Эстония, Латвия. В 3 группу (монетизация ниже 30%) попадают Литва и все страны СНГ.

В первой подгруппе по степени убывания показателя монетизации страны расположились в порядке: Китай, Япония, Корея, США.

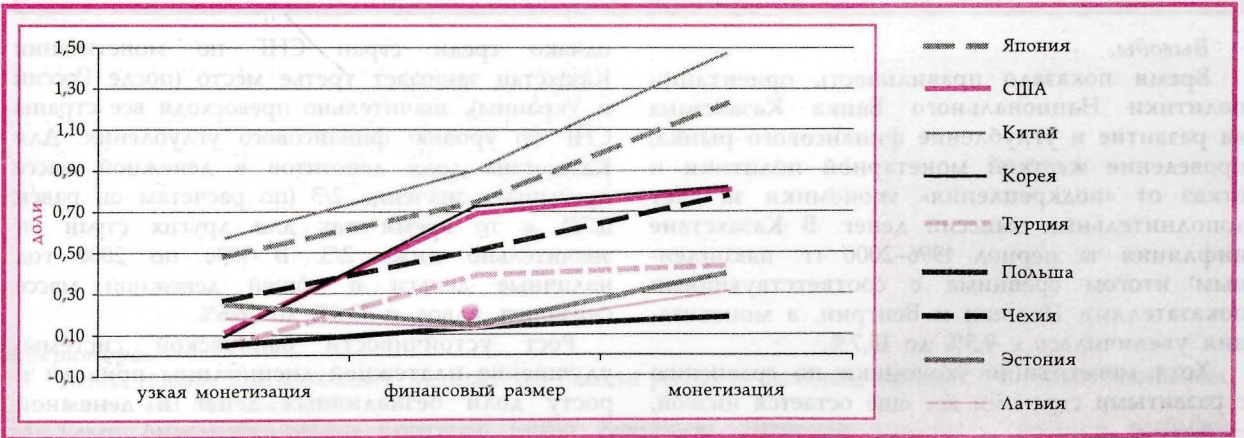
ТАБЛИЦА 1

Показатели монетизации и финансового углубления по группе стран за 2000 год²

	Узкая монетизация (Money/GDP)	Финансовый размер (Quasi_Money)/GDP)	Монетизация (Money + Quasi_Money)/GDP	Финансовое углубление Quasi Money)/ (Money + Quasi_Money)	ИПЦ на конец периода
1 группа (монетизация от 80% до 150%)					
Япония	0,48	0,74	1,23	0,61	99,2
США	0,11	0,69	0,80	0,86	103,4
Китай	0,57	0,90	1,48	0,61	...
Корея	0,09	0,73	0,82	0,89	102,8
2 группа (монетизация от 30% до 80%)					
Турция	0,04	0,39	0,43	0,90	146,4
Польша	0,05	0,13	0,18	0,72	109,3
Чехия	0,27	0,51	0,78	0,65	104,2
Эстония	0,25	0,15	0,40	0,37	105,0
Латвия	0,18	0,13	0,30	0,42	103,0
3 группа (монетизация ниже 30%)					
Литва	0,12	0,10	0,23	0,46	102,0

РИСУНОК 1

Кривые монетизации для стран 1-й и 2-й подгрупп



² По статистике AFS за 2000 год

3. В таблице 2 приведены показатели по группе стран по частному критерию.

Самые высокие уровни монетизации по странам СНГ имеют Россия (0,194) и Украина (0,186), однако вогнутость кривых монетизации (рис.2) свидетельствует о достаточно высоком уровне в этих странах доли наличных денег в денежной массе.

Единственная выпуклая кривая на этом рисунке соответствует Казахстану. Это говорит о том, что среди стран СНГ Казахстан имеет максимальную долю депозитов в де-

нежной массе, превышающую 2/3 (расчетное значение – он равен 0,73).

Неожиданным является высокий показатель финансового углубления для Беларуси. Ее кривая монетизации представляет собой почти прямую линию (показатель финансового углубления 0,64). Нам представляется, что здесь, также как и в ситуации с Турцией, картину существенно искажает высокий уровень инфляции (в 2000 году инфляция в Беларуси составила 187,8%).

ТАБЛИЦА 2

Показатели монетизации и финансового углубления по группе стран СНГ за 2000 год³

	Узкая монетизация (отношение наличных денег к ВВП)	Финансовый размер (доля всех депозитов в денежной массе)	Монетизация (отношение широких денег к ВВП)	Скорость обращения широких денег	Финансовое углубление (доля депозитов в денежной массе)
Россия	0,149	0,045	0,194	5,163	0,232
Казахстан	0,041	0,113	0,154	6,499	0,734
Украина	0,074	0,112	0,186	5,384	0,601
Кыргызстан	0,068	0,054	0,121	8,240	0,442
Беларусь	0,026	0,047	0,073	13,694	0,642
Грузия	0,055	0,009	0,064	15,588	0,138
Азербайджан	0,062	0,014	0,076	13,208	0,187

РИСУНОК 3

Кривые монетизации для групп стран СНГ (критерий 2)



Выводы.

Время показало правильность ориентации политики Национального Банка Казахстана на развитие и углубление финансового рынка, проведение жесткой монетарной политики и отказ от «подкрепления» экономики за счет дополнительных эмиссий денег. В Казахстане инфляция за период 1996–2000 гг. накопленным итогом сравнима с соответствующими показателями Польши и Венгрии, а монетизация увеличилась с 9,5% до 15,7%.

Хотя монетизация экономики по сравнению с развитыми странами все еще остается низкой,

однако среди стран СНГ по монетизации Казахстан занимает третье место (после России и Украины), значительно превосходя все страны СНГ по уровню финансового углубления. Для Казахстана доля депозитов в денежной массе превышает значение 2/3 (по расчетам он равен 0,73), в то время как для других стран он значительно ниже 2/3. В 1996 по 2000 год наличные деньги в общей денежной массе снизились вдвое, с 53,6% до 26,6%.

Рост устойчивости банковской системы, улучшение платежной дисциплины привели к росту доли безналичных денег в денежной

³ По данным центробанков за 2000 год

массе за период с 1997 по 2000 годы в Казахстане с 47,4% до 77,4%,

Уменьшение оттока денежных средств на рынок ГЦБ, повышение доверия к банковской системе, увеличение ресурсной базы банков за счет увеличения сбережений населения в банковской системе привели к росту объемов кредитов экономике за период с 1996 по 2000 годы в 6,3 раза.

Сформировались альтернативные источники финансирования экономики (пенсионные фонды, страховые системы).

Таким образом, основным фактором роста монетизации в Казахстане является углубление финансового рынка. Действенности политики Национального Банка Казахстана способствовали также позитивная конъюнктура мирового финансового и товарного рынка, меры Правительства по улучшению фискальной политики.



Литература:

1. Akhtar Hossain, Anis Chowdhury. Monetary and financial policies in developing countries. Growth and Stabilisation. London and New York. 1996
2. Сакен Аманжолов, АйГуль Сейтенова, Бейбит Конурбаева. Некоторые подходы к решению проблемы недостаточной монетизации экономики. Экономическое обозрение. 1996 г.