

**Тезисы лекций
по дисциплине «Теоретико-правовые проблемы банковского права РК»**

Предмет и метод банковского права
Сущность и экономико-правовые основы банковского дела. Правовой статус банков
Проблемы банковского законодательства РК
Банковский менеджмент и применение норм и нормативов
Проблемы кредитования и его современные формы
Юридические и организационные формы обеспечения возвратности кредитов
Порядок организации лизинговых операций банков
Организационные и правовые формы исламского финансирования
Банковские формы операций банков с ценными бумагами
Особенности валютных операций банков
Разрешение экономических рисков банков
Национальный банк РК: правовой статус
Проблемы банковского законодательства в ЕАЭС
Основы банковского аудита: организационные формы
Проблемы предоставления банковских услуг

Лекция 1. Предмет и метод банковского права

Самостоятельную отрасль права от других отраслей отличает наличие собственного специфического предмета и метода. По вопросу об определении понятия «банковское право» существует несколько точек зрения. Так, Агарков М.М. считал, что банковское право представляет собой в основном специальный раздел торгового права, посвященный банкам. (См. М.М. Агарков Основы банковского права: Курс лекций. М.: Изд-во БЕК, 1994.)

Худяков А.И. определил комплексную природу банковского права, указывая на то, что оно состоит из норм финансового и гражданского права. Водораздел между этими отраслями права заключается, по мнению Худякова А.И., в том, что банковская деятельность, осуществляемая государственными банками, является предметом финансового права, а деятельность, осуществляемая частными банками, предметом гражданского права. (См. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы, 1995.)

Ряд авторов, например, таких как И.С. Гуревич, Л.Г. Ефимова, полагает, что банковское право является особой подотраслью финансового права. (См. Гуревич И.С. Очерки советского банковского права. Л, 1952; Ефимова Л.Г. Банковское право М.:Изд-во БЕК, 1994).

С точки зрения американских юристов банковское право - термин многогранный. Он охватывает не только принципы организации деятельности банков, но и совокупность норм, регулирующих порядок оказания финансовых и связанных с ними услуг. (См.: Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США. М.: «Прогресс», «Универс», 1992).

Справедливым представляется мнение казахстанских ученых Давыдовой Л., Райманова Д. о том, что банковское право является комплексным правовым институтом, формируемым на стыке финансового, административного, гражданского права.

Так, финансовое право - отрасль права, регулирующая общественные отношения, возникающие в процессе формирования государством денежной системы страны и обеспечения ее нормального функционирования, а также в процессе формирования, распределения и организации использования государственных денежных фондов. Императивный метод правового регулирования, присущий финансовому праву широко используется уполномоченным органом в сфере регулирования финансовым рынком в его

взаимоотношениях с банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковской деятельности.

Гражданско-правовому регулированию присущ диспозитивный метод, характеризующийся равенством участников правоотношений. Отношения, регулируемые гражданским правом складываются в процессе деятельности Национального банка Казахстана как хозяйствующего субъекта, а также в процессе деятельности банков второго уровня.

Административное право регулирует, в основном исполнительно-распорядительную деятельность органов государственного управления. В данном случае речь идет о деятельности уполномоченного органа и Национального банка РК.

Таким образом, финансовое право можно определить как комплексный правовой институт, формируемый на стыке финансового, гражданского, административного права, представляющий собой совокупность правовых норм, регулирующих деятельность Национального банка Казахстана, банков второго уровня и других финансовых организаций.

Источники банковского права

В юридической науке под источниками права понимают внешние формы выражения правотворческой деятельности государства, т.е. акты компетентных государственных органов, устанавливающие нормы права. Современная наука выделяет несколько источников права: правовой обычай; правовой прецедент; нормативный правовой акт.

К источникам банковского права относят: Конституцию РК; Законы РК «О банках и банковской деятельности в РК», «О Национальном банке РК», «О лицензировании», «Об акционерных обществах» и др.; другие нормативно-правовые акты, например, Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 30.01.2001г., Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 01.07.95г., Уголовный кодекс Республики Казахстан от 16 июля 1997г., Постановления Правления Национального банка Республики Казахстан (например, от 14.02.01г. № 32 «По вопросам перехода банков второго уровня к международным стандартам»), Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (например, от 25 февраля 2006 года № 40 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Республике Казахстан», «Об утверждении Правил выдачи разрешения на открытие банка, а также лицензирования банковских и иных операций, деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемых банками» от 30 апреля 2007 года № 121 и др.); международные договоры.

Лекция 2. Сущность и экономико-правовые основы банковского дела.

Правовой статус банков

Банк это понятие древнее и его необходимость возникла из сферы, связанной с обменом денег, предоставлением в долг свободных денег, централизации чужих денег; Банк в рыночных условиях рассматривается как специфическое предприятие. Оно многофункционально. Банк представлен как торговое, посредническое, кредитное, коммерческое предприятие. Банк-агент биржи, партнер, функционирует автономно. Банки различаются по типам и характеру услуг: центральный банк страны, коммерческие банки, специализированные финансовые учреждения. Банки оптовые и розничные. Банки инвестиционные, торговые и универсальные.

Банковские инструменты:

АККРЕДИТИВ — обязательство банка выполнить по просьбе импортера платеж экспортеру в пределах определенной суммы и срока. Виды аккредитива:

Денежный аккредитив — является именной ценной бумагой (распоряжение банка), удостоверяющей право держателю аккредитива выплаты указанной в аккредитиве суммы полностью или частями в другом банке. Если аккредитив выдан для оплаты за границей, то порядок выплат тот же, но в валюте страны, где аккредитив предъявлен, по курсу на день платежа.

Товарный аккредитив — документ об оплате товарно-транспортных документов за отгруженный товар.

Различают:

отзывной аккредитив — покупатель имеет право в любой момент его аннулировать или изменить условия;

безотзывной аккредитив — в течение установленного срока действия аккредитив не может быть аннулирован без согласия поставщика;

подтвержденный аккредитив — банк-корреспондент гарантирует поставщику оплату отгруженных им товаров;

револьверный аккредитив — автоматически возобновляемый на прежних условиях после использования суммы, указанной в аккредитиве;

переводной аккредитив — поставщик имеет право переадресовать платежи одному или нескольким третьим лицам.

АКЦЕПТ — 1) согласие на оплату или гарантирование оплаты денежных, расчетных, товарных документов или товара; 2) согласие заключить договор на предложенных условиях. Акцепт как форма расчетов широко распространен во внутреннем и международном товарно-денежном обороте на поставляемые товары и оказанные услуги; 3) принятие плательщиком (трассатом) по переводному векселю (тратте) обязательства оплатить вексель при наступлении указанного в нем срока; 4) согласие банка гарантировать уплату суммы, указанной в переводном векселе.

АННУИТЕТ — 1) инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени; 2) современная стоимость серии регулярных платежей или выплат, производимых с определенной периодичностью в течение определенного периода времени. Например, серия платежей в погашение ипотечного долга, предусматривающего равновеликие выплаты.

БАНК — учреждение, созданное для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени в условиях возвратности, платности и срочности. Является юридическим лицом.

Банк коммерческий — коммерческое учреждение, осуществляющее на договорных условиях кредитно-расчетное и иное банковское обслуживание юридических лиц и граждан путем совершения различных банковских операций и сделок. Коммерческие банки различаются: а) по принадлежности уставного капитала и способу его формирования (акционерные общества и АО с ограниченной ответственностью, с участием иностранного капитала, иностранные банки др.); б) по видам совершаемых операций (универсальные и специализированные); в) по территории деятельности (общероссийские, региональные); г) по отраслевой ориентации. Деятельность коммерческих банков проверяется аудиторскими организациями.

БАНК - ГАРАНТ - банк, поручившийся и обязавшийся произвести платежи за своего клиента. Выдает гарантии по поручению за счет клиентов, а также за счет банков-корреспондентов. Наибольшее распространение имеют платежные гарантии. Банк-гарант обязуется перед кредитором отвечать за исполнение должником его платежных обязательств по контракту.

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ — предоставление банком во временное пользование части собственного или привлеченного капитала. Осуществляется в форме выдачи ссуд, учета векселей и др. Специфическими формами кредита являются форфейтинг, факторинг, кредит покупателю.

Форфейтинг — кредитование внешнеэкономических операций в форме покупки у экспортера векселей, акцептованных импортером. В отличие от обычного учета векселей коммерческими банками форфейтинг предполагает переход всех рисков по долговому обязательству к его покупателю-форфейтеру (учет «без оборота»). Поэтому последний требует предоставления гарантий банка страны-импортера.

Форфейтинг носит среднесрочный характер — до 7 лет.

Факторинг — перепродажа права на взыскание долгов или на коммерческие операции по доверенности. Комиссионер покупает дебиторские счета компании за наличные с дисконтом, а затем взыскивает долг с фактического покупателя, которому продан товар или оказаны услуги.

Кредит покупателю предоставляется банком экспортера (консорциумом банков) непосредственно импортеру или обслуживающему его банку. Различают несколько форм кредитов покупателю: кредиты по разовым контрактам, «кредитные линии», а также кредиты на сооружение промышленных или гражданских объектов с поставкой оборудования и оказания услуг по строительству, монтажу и наладке.

ДЕПОЗИТ — 1) вклады в банках; 2) ценные бумаги, переданные на хранение в кредитные учреждения; 3) взносы под оплату таможенных пошлин, сборов, налогов; 4) взносы денежных сумм в судебные и административные учреждения в обеспечение иска, явки в суд. Депозитор (иначе депонент) — 1) владелец депозита; 2) физическое или юридическое лицо, имеющее денежную сумму, не выплаченную ему по какой-либо причине предприятием или учреждением в определенный срок.

ИПОТЕКА (залог, заклад) -

1. Залог недвижимости. Обеспечение обязательства недвижимым имуществом, при котором кредитор-залогодержатель имеет право в случае неисполнения должником (залогодателем) обязательства получить удовлетворение за счет заложенной недвижимости.

2. Кредит, полученный под залог недвижимости. Институт ипотеки предполагает регистрацию отношений кредитора и должника в специальных документах, имеющих юридическую силу, а также удостоверений прав собственности должника на закладываемую недвижимость.

КРЕДИТ — 1) правая сторона бухгалтерских счетов; в счетах актива кредит представляет расходную часть, куда заносятся все расходы по данному счету, а в счетах пассива — приходную часть, в которой группируются все поступления по счету; 2) предоставление товаров или денег в долг на определенный срок с условиями возвратности и, как правило, с уплатой процента годовых.

Банковский кредит — кредит без обеспечения.

Гарантированный кредит — кредит, который предоставляется предприятиями друг другу под поручительство (гарантию) банка или правительственных структур.

Государственный кредит — здесь заемщиком выступает государство, а кредиторами юридические или физические лица. Система осуществления — заемные обязательства (государственные займы, облигации, др. ценные бумаги типа выигранных вкладов, акций под товар, чеки и т. п.), которые реализуются населению.

Долгосрочный кредит — кредит, предоставляемый на длительные сроки (свыше года). Является основным источником капложений в государственные программы (долевое участие). Срок погашения долгосрочного к., товарами, жильем или иным, оговоренным в соглашении, способом зависит от сроков строительства и окупаемости производящего или иного объекта.

Краткосрочный кредит — кредит, выдаваемый на цели текущей деятельности на срок не более 12 месяцев (в отдельных случаях до 2 лет). Объектом кредитования в данном случае является, в основном, формирование оборотных средств предприятия.

Кредит международный — ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором одной страны заемщику из другой страны на условиях срочности возвратности

и уплаты процентов, а также капитала в иностранные облигации акции зарубежных предприятий и другие ценные бумаги с целью получения дохода.

Кредит на коммерческой основе — погашение задолженности — осуществляется не деньгами (валютой), а поставкой продукции предприятий, построенных за счет полученных ссуд.

Потребительский кредит — ссуда, предоставляемая населению для оплаты потребительских товаров, услуг, на затраты по строительству жилья (через ЖСК, в индивидуальном порядке), под залог имущества в ломбардах, в виде ссуд кассами взаимопомощи и т. д.

Кредит товарный — форма коммерческого к. Экспортеры предоставляют импортерам рассрочку платежей за поставляемые товары.

Кредит финансовый — форма коммерческого кредита. Предоставляется экспортерам по отдельным кредитным соглашениям в виде денежных займов импортерам на оплату приобретаемых товаров.

СЕКВЕСТР — запрещение или ограничение, налагаемое государственной властью на пользование или распоряжение каким-либо имуществом.

СЕРВИТУТ (ограничительное обязательство) — признанное законом право пользования чужим имуществом в определенных пределах (например, право прохода через соседний участок) или право на ограничение собственника в определенном отношении (например, запрещение прорубать из дома окно в чужой двор).

Ревальвация валюты

Ревальвация валюты – повышение ее стоимости по отношению к другим валютам или к золоту. Обратный процесс называется девальвацией.

До отмены золотого стандарта и введения плавающих валютных курсов, то есть при Бреттон-Вудской валютной системе, для ревальвации было необходимо увеличить количество драгоценного металла, к которому была приравнена денежная единица. При Ямайской валютной системе ревальвация может проводиться путем валютных интервенций, когда скупается национальная валюта за иностранную.

Ревальвация способствует снижению инфляции. В то же время она уменьшает положительное сальдо торгового баланса, то есть стимулирует импорт за счет экспорта.

Таким образом, ревальвация валюты, как правило, не отвечает интересам государственной экономической политики. Наиболее яркий пример ревальвации – японская иена, курс которой планомерно рос с 1960-х годов, несмотря на действия центральных банков. В 1998-м в результате кризиса иена вообще укрепились за три дня со 136 до 111 за доллар.

Второй пример ревальвации национальной валюты – китайский юань. Смягчение валютной политики произошло в 2005 году, когда власти Китая провели ревальвацию юаня, подняв его стоимость на 2%. К 2008-м курс вырос еще более чем на 20% и составил 6,82 юаня за доллар США. Более того, большинство экономистов сходятся во мнении, что и на осень 2011 года курс юаня все еще серьезно занижен и дальнейшая ревальвация в будущем неизбежна.

Говорить о том, что валюте предстоит ревальвация или девальвация, может такой показатель, как паритет покупательной способности или его упрощенная версия – индекс Биг-Мака. Если верить этим данным, то и стоимость российского рубля ощутимо занижена: она должна составлять приблизительно 18 рублей за доллар.

Рефинансирование кредита

Рефинансирование кредита (перекредитование) – получение в банке нового займа на более выгодных условиях для полного или частичного погашения предыдущего. Рефинансирование может происходить как в прежнем банке-кредиторе, так и в каком-либо другом.

Следует отметить, что далеко не все банки рефинансируют свои собственные кредиты. Программы перекредитования ипотечных займов, полученных в других банках, предлагают, например, Сбербанк и ВТБ 24. Райффайзенбанк берется за рефинансирование

существующих обязательств по автокредиту, взятому как у него самого, так и в других кредитных организациях. Юниаструм Банк предлагает такую услугу по кредитным картам и беззалоговым кредитам, полученным в иных банках, посредством оформления своей кредитки. Интехбанк, к примеру, осуществляет перекредитование потребительских кредитов, оформленных в других кредитных организациях.

Как правило, схема перекредитования физических лиц через другой банк выглядит следующим образом. Заемщик оформляет кредит в новом банке, тот, в свою очередь, погашает задолженность в старом, перечисляя туда сумму долга. Новый кредит может превышать задолженность в прежнем банке-кредиторе, тогда оставшаяся часть займа используется по усмотрению заемщика. Если кредит залоговый, то залог перерегистрируется на другой банк. Причем в этом случае, пока залог еще числится в старом банке, новый устанавливает по кредиту повышенный процент, так как заем на это время является необеспеченным. Как только происходит полное переоформление залога, заемщик начинает платить по кредиту по более низкой процентной ставке. Так делают, например, при рефинансировании ипотеки. Если перекредитование осуществляется в том же банке, где был оформлен заем, то залог не переоформляется и, соответственно, заемщик может сократить расходы и сэкономить свое время.

Перекредитование кредита дает возможность снизить процентную ставку по займу, увеличить его сроки и изменить суммы ежемесячных выплат, поменять валюту кредита, а также, если у заемщика оформлено несколько кредитов в разных банках, заменить их на один.

Таким образом, если заемщик хочет улучшить условия по кредиту и сократить свои расходы на его погашение, ему стоит обратиться сначала в свой банк с просьбой о понижении ставки или воспользоваться его собственной программой рефинансирования, если она имеется. Если в банке нет такой программы и он не желает снижать ставку, то можно поискать на рынке подходящую программу рефинансирования.

При выборе нового кредита необходимо сопоставлять затраты на его оформление с экономией от снижения ставки. Для этого заемщику необходимо выяснить, взимает ли его прежний банк штраф за досрочное погашение, узнать все затраты на оформление рефинансирования в новом банке, а также посчитать разницу в ставках по кредитам. Не рекомендуется затевать рефинансирование, если эта разница меньше 2%.

Заемщик также должен выяснить, действует ли в банке мораторий на преждевременную выплату кредита. Если да, то только после его окончания можно рефинансировать заем. Если в кредитном договоре прописан запрет на досрочное погашение, перекредитоваться не получится.

При рефинансировании кредита платежеспособность заемщика оценивается банком, как и при обычном кредитовании. Он проверяет кредитную историю человека и, в случае если у того в течение срока обслуживания кредита в предыдущем банке постоянно возникали просрочки, может отказать ему в рефинансировании. Заемщик может получить отказ и в том случае, если его материальное положение с момента получения первого кредита ухудшилось.

Ресурсы коммерческого банка

Ресурсы банка – совокупность средств, находящихся в распоряжении кредитной организации и использующихся для ведения банковской деятельности. Формируются посредством пассивных операций.

По способу образования ресурсы кредитной организации делятся на собственные и привлеченные средства.

Собственные средства – уставный капитал, резервный и другие специальные фонды, а также нераспределенная прибыль банка. На долю собственных средств приходится в среднем 20–30% от всей ресурсной базы кредитной организации.

Привлеченные средства – средства, полученные от клиентов кредитной организации и заимствованные в банковском секторе. Это средства юридических и физических лиц,

размещенные на депозитных, расчетных и других счетах, заемные средства, а также получаемые банком от выпуска собственных ценных бумаг, осуществления других операций, увеличивающих ресурсную базу кредитной организации, и на рынке межбанковского кредитования. Привлеченные средства занимают 70–80% всех банковских ресурсов и выступают основным источником их формирования.

Банковские ресурсы можно классифицировать по их стоимости, влиянию на ликвидность и доходность банка и т. д. К примеру, разделить по стоимости ресурсы можно на дешевые и дорогие. Так, вклады до востребования являются для банка дешевым ресурсом, а срочные депозиты и займы на межбанковском рынке – дорогим.

Кроме того, структура ресурсов отдельно взятого банка будет отличаться по своему качественному и количественному составу от структуры ресурсов другого банка. Так происходит потому, что кредитные организации различаются по видам деятельности, составу осуществляемых ими операций, количеству и качеству клиентской базы, они по-разному проводят депозитную и кредитную политику и т. д.

Кредитная организация должна поддерживать определенное соотношение между собственными и привлеченными средствами. Банк России для оценки ликвидности кредитных учреждений устанавливает определенные обязательные соотношения (нормативы) между этими источниками ресурсов.

Рентабельность активов и капитала

Для того чтобы оценить эффективность деятельности банка, используют различные показатели, в частности рентабельность активов и рентабельность капитала.

Коэффициент рентабельности капитала рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ROE (return on equity)} = (\text{NI}/\text{E}) * (360/\text{t}) * 100,$$

где:

NI – балансовая прибыль (*net income*),

E – капитал банка,

t – период наблюдения (дней) с начала года.

Данный показатель демонстрирует акционерам отдачу капитала банка.

Коэффициент рентабельности активов рассчитывается по формуле:

$$\text{ROA} = (\text{NI} / \text{Anet}) * (360/\text{t}) * 100,$$

где:

NI – балансовая прибыль (*net income*),

Anet – чистые активы банка,

t – период наблюдения (дней) с начала года.

Коэффициент показывает прибыльность операций банка. Высокое значение показателя указывает на эффективное использование активов банка, но в то же время может отражать высокую рискованность операций.

Данные расчеты показывают, насколько действенно банк привлекает и размещает полученные ресурсы. Низкие показатели рентабельности могут быть связаны с недостаточной величиной клиентской базы или с консервативной инвестиционной политикой банка. Если рентабельность превышает средние значения по банковской системе, то это является следствием значительной доли дешевой клиентской базы, удачных спекулятивных операций, размещения активов в высокоприбыльные операции.

По данным рейтингового агентства Standard&Poor's:

- коэффициент рентабельности активов в среднем по России в 2010 году составил 2% (прогноз на 2011 и 2012 годы – 2%);

- коэффициент рентабельности капитала составил 12% (прогноз на 2011 год – 15%, на 2012-й – 17%).

Ставка рефинансирования

Ставка рефинансирования (учетная ставка) – процент в годовом исчислении, который берут центральные банки или другие государственные органы, отвечающие за кредитно-денежную политику, например Федеральная резервная система США, за кредиты, предоставляемые ими коммерческим банкам. Как правило, такие кредиты выделяются банкам на одну ночь (overnight) для поддержания ликвидности, исполнения текущих обязательств.

Ставка рефинансирования – один из самых действенных инструментов регулирования состояния экономики страны. Понижение ставки приводит к стимулированию экономики. Займы становятся дешевле сначала для банков, потом для корпораций и в конечном счете для потребителей. Спрос на товары и услуги растет. Происходит экономический рост.

Однако мировая экономика развивается циклами. И на определенном этапе экономического подъема происходит перегрев рынка. Для того чтобы избежать обвальных падений, контролирующие органы предпринимают меры сглаживания циклических колебаний. И первая из них – затормаживание экономических процессов при помощи поднятия ставки рефинансирования.

В такой ситуации происходит обратный процесс: объем заимствований уменьшается, так как кредиты становятся дороже. Соответственно, корпорации берут в долг меньше на развитие производства. Сокращается и потребительское кредитование. Экономика в целом затормаживается. Считается, что таким образом удастся избежать глобальных экономических кризисов или по меньшей мере сгладить их последствия.

Помимо этого, ставка рефинансирования существенно влияет на валютный рынок. Ее снижение приводит к ослаблению валюты. Предположим, ставка в Великобритании урезается на 0,5%. Тогда краткосрочные инвестиции в английский фунт стерлингов из-за понижения ставок становятся менее выгодными. Автоматически котировки форвардных контрактов опускаются. Снижается и текущий курс фунта. Справедливо и обратное: рост ставки рефинансирования без учета других факторов, таких как инфляция и пр., делает валюту более привлекательной.

К моменту распада Советского Союза и его единой банковской системы, в банковскую систему Казахстана входило более ста банков, из которых пять (Сбербанк, Агропромбанк, Промстройбанк, Внешэкономбанк, Жилсоцбанк) унаследовали дела специализированных банков СССР. Специализированные банки продолжали действовать в качестве государственных учреждений по предоставлению кредитов конкретным государственным предприятиям, так же как и при прежней системе централизованного распределения ресурсов. Вместе с тем, значение коммерческих банков, принявших рыночную ориентацию, неуклонно росло.

Все банки, функционирующие в Казахстане, кроме Национального банка РК, представляют собой второй уровень банковской системы и поэтому получили название «банки второго уровня».

Действующие местные и иностранные банки Казахстана («банки второго уровня») в порядке уменьшения активов. По состоянию на 1 августа 2015 года в Казахстане действовало 34 коммерческих банка.

1. «Казкоммерцбанк»
2. «Народный банк Казахстана»
3. «Банк ЦентрКредит»
4. «АТФБанк»
5. «Евразийский банк»
6. «Kaspi bank»
7. ДБ АО «Сбербанк»
8. «Ситибанк Казахстан»
9. «Нурбанк»
10. «Цеснабанк»
11. «ForteBank»

12. «Жилстройсбербанк Казахстана»
13. «Альфа-банк»
14. «KazInvestBank»
15. «Эксимбанк Казахстан»
16. «Delta Bank»
17. «Банк Китая в Казахстане»
18. «Астана-Финанс»
19. «Банк ВТБ (Казахстан)»
20. «Банк Хоум Кредит»
21. «ТПБ Китая»
22. «AsiaCredit Bank»
23. «БанкПозитив Казахстан»
24. «КЗИ Банк»
25. «Банк Kassa Nova»
26. «Bank RBK»
27. «Шинхан Банк Казахстан»
28. «Исламский банк Аль-Хиляль»
29. «PNB Казахстан Банк»
30. «Capital Bank»
31. «Qazaq банк»
32. «Алтын Банк»
33. «Заман-Банк»
34. «Национальный банк Пакистана в Казахстане»

Юридической основой деятельности банков второго уровня Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 г. №2443. В соответствии с Законом банк второго уровня в Казахстане является юридическим лицом, осуществляющим независимо от собственности, коммерческую деятельность, основная цель функционирования которого – получение прибыли. Банки второго уровня вправе открывать свои дочерние банки, филиалы и представительства как на территории Казахстана, так и за его пределами.

Банки второго уровня	12.98	12.99	12.00	12.01	12.02	01.03	07.03
Государственные	1	1	1	2	2	2	2
Межгосударственные	1	1	1	1	-	-	-
С участием иностранного капитала	23	22	16	16	17	17	16
Из них: со 100%/свыше 50%	8/10	10/8	9/7	9/6	9/6	9/7	10/4
Дочерние	11	12	12	11	11	11	10

Деятельность банков регулируется Конституцией и Законодательством Республики Казахстан, а также нормативными правовыми актами Национального банка РК. Сущность деятельности банков проявляется в выполнении ими определенных функций, которые отличают их от других органов. Банковскую услугу можно охарактеризовать как выполнение банком определенных действий в интересах клиентов. В основе любого банковского продукта лежит необходимость удовлетворения какой-либо потребности. К основным традиционным услугам в настоящее время по-прежнему относятся привлечение вкладов и предоставление ссуд. От разницы в процентах по этим услугам банки и получают наибольшую массу прибыли. Однако даже только в рамках этих двух услуг может быть выработано множество самых разнообразных форм банковских продуктов.

Сегодня универсальные банки предлагают широкий ряд продуктов, охватывающий практически все аспекты банковской деятельности и финансовых услуг. В то же время

другие банки в целях завоевания и прочного удержания конкурентного преимущества стремятся специализироваться на оказании строго определенных видов услуг. Сеть коммерческих банков способствует становлению денежного рынка, экономической основой которого является наличие временно свободных средств у юридического и физического лица, а также государства и использование их на удовлетворение их на удовлетворение краткосрочных потребностей экономики и населения. Коммерческие банки практически занимаются всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов.

Банки могут выполнять следующие функции

- Привлечение депозитов на платной основе;
- Ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов, их кассовое обслуживание;
- Предоставление юридическим и физическим лицам краткосрочных и долгосрочных кредитов на условиях возвратности, срочности и платности;
- Финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;
- Выпуск собственных ценных бумаг (чеков, векселей, аккредитивов, депозитных сертификатов, акций и других долговых обязательств) в порядке, предусмотренном законом;
- Покупку, продажу и хранение платежных документов и иных ценных бумаг и другие операции с ними;
- Выдачу поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- Приобретение права требования поставок товара и оказания услуг, принятие риска исполнения таких требований и инкассации этих требований (факторинг);
- Оказание брокерских услуг по банковским операциям, выступать в качестве агента клиентов по риску;
- Услуги по хранению документов и ценностей для клиентов (сейфовый бизнес);
- Финансирование коммерческих сделок, в т.ч. без права продажи (форфейтинг);
- Доверительные операции по поручению клиентов (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами);
- Оказание консультационных услуг, связанных с банковской деятельностью;
- Осуществление лизинговых операций.

При наличии специальной лицензии Нацбанка банки могут осуществлять другие банковские операции, в т.ч. проведение операций с иностранной валютой; привлечение денежных вкладов населения; оказание услуг по пересылке денег (инкассация).

Группируя эти функции коммерческих банков, можно укрупнить их таким образом: Аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений (депозитные операции);

Кредитование экономики и населения (активные операции);

Организация и проведение безналичных расчетов;

Инвестиционная деятельность;

Прочие финансовые услуги клиентам.

Мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал – одна из старейших функций банков. Аккумуляруемые банком свободные денежные средства юридических и физических лиц, с одной стороны, принесет их владельцам доход в виде процента, а с другой – создают базу для проведения ссудных операций. Сконцентрированные сбережения могут быть использованы на различного рода экономические и социальные нужды. Именно с помощью банков происходит сосредоточение денежных средств и превращение их в капитал.

Другой важной функцией коммерческих банков является посредничество в кредите. Прямые кредитные отношения между владельцами свободных денежных средств и заемщиками препятствует не совпадение объема капитала, предлагаемого в ссуду, с потребностью в нем, а также срока высвобождения капитала со сроком, на который он нужен заемщику. Непосредственные кредитные связи между владельцами капитала и заемщиками затрудняет и риск неплатежеспособности последних. Собственник капитала может не располагать информацией о финансовом положении заемщика. Коммерческие банки, выступая в роли финансовых посредников, устраняют эти затруднения. Банковские кредиты направляются в различные секторы экономики, обеспечивают расширение производства. Стабильная экономика не может существовать без организованной и отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение имеет роль банков в проведении расчетов и платежей.

Основная часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Банки, выступая в качестве посредника в платежах, осуществляют расчеты по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач. Централизация платежей в банках способствует уменьшению издержек обращения, а для ускорения расчетов и повышения надежности платежей внедряются электронные системы расчетов. Особой функцией коммерческих банков является их способность создавать или уничтожать деньги, то есть увеличивать или уменьшать денежную массу. Создание платежных средств прямо связано с депозитной и кредитной деятельностью банков. Депозит может создаваться двумя путями: внесением клиентом наличных денег в банк или выдачей заемщику кредита. При этом указанные операции различным образом влияют на объем денежной массы в обращении.

Лекция 3. Проблемы банковского законодательства РК

Нестабильное финансовое состояние банков Казахстана в то время вынуждало Национальный банк и Центральные органы власти Республики Казахстан осуществлять указанное выше вмешательство в банковскую среду с целью поиска путей выхода из кризиса. Ликвидация 04 октября 1996 г. крупного банка республики - ОАО "Крамдс Банк", слияние 15 января 1997 г. крупных и имеющих широкую сеть филиалов -ОАО "Туранбанк" (до 1991 г. - Промстройбанк) и ОАО "Алем Банк Казахстана" (до 1991 г. - Внешэкономбанк) в один банк с принудительным выкупом акций и 100%-й продажей их

Правительству Республики Казахстан в лице Министерства финансов (все названные банки находились в кризисном состоянии и имели миллиардные суммы отрицательного капитала в тенге); передача на обслуживание в Государственный реабилитационный банк неплатежеспособных предприятий (отбор предприятий производится Межведомственной комиссией и Правительством Республики Казахстан из перечня неплатежеспособных предприятий, который был сформирован Агентством по реорганизации предприятий); изменение действующего банковского и гражданского законодательства, - все это в целом, с одной стороны вызывает определенные опасения в плане ограничения прав собственников, а с другой - внушает надежду на скорый выход из финансового и банковского кризиса.

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарно-денежных отношений исторически шло параллельно и тесно переплеталось. Банки непосредственно и повседневно связаны с функционированием народного хозяйства на всех уровнях управления. Через них происходит удовлетворение экономических интересов участников воспроизводственного процесса. При этом банки как финансовые посредники привлекают капиталы хозорганов, сбережения населения, и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и выдают их во временное пользование заемщикам, проводят денежные расчеты и оказывают другие многочисленные услуги для экономики, тем самым непосредственно влияя на эффективность производства и обращение общественного продукта.

Банки являются главными финансовыми посредниками в рыночной экономике. В процессе своей деятельности они создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новые требования к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств и требований составляет основу финансового посредничества. Движение, перемещение, переливы финансовых ресурсов от кредитора к заемщикам и связанная с ними деятельность финансовых институтов называется финансовым посредничеством. Аккумулируя денежные капиталы из разных источников, банки создают общий обезличенный «пул» денежных средств, превращая их в действующий капитал и могут удовлетворять требования на кредит на самых различных условиях.

Организация финансово-кредитного обслуживания хозорганов и населения, функционирование кредитной системы играет исключительно важную роль в развитии хозяйствующих структур. От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма зависят не только своевременное получение средств отдельными хозяйствующими единицами, но и темпы экономического развития страны в целом.

Цели и задачи банковской системы в основном тождественны целям и задачам управления экономикой в целом. Однако банки как подсистемы управления выполняют свои специфические, частные задачи, обеспечивающие достижение общей цели управления экономикой. Роль банков как органа управления экономикой выявляется в процессе выполнения ими своих функций и соблюдения общих принципов организации банковского дела.

В процессе управления экономикой банки используют главным образом экономические методы управления, которые выражают экономические отношения каждого данного общества, проявляются, прежде всего, как интересы, а экономические интересы являются целью производства, его движущим фактором. Исходя из этого, управление с помощью экономических методов состоит в воздействии на экономические интересы.

Банки в процессе выполнения своих функций тесно взаимодействуют с органами функционального (экономическими), отраслевого (министерствами, ведомствами, компаниями, фирмами) и территориального (местными органами) управления.

Банки располагают текущей информацией, которой нет у других органов управления. Прежде всего это относится к информации об основной деятельности обслуживаемых клиентов. Отсутствие на счете средств для выдачи заработной платы, платежей поставщикам и бюджету, возврат банковских кредитов является не только объективным, но оперативным ежедневным сигналом о неблагополучии владельцев этого счета. Банковские данные позволяют судить о многих важных сторонах деятельности предприятий, не дожидаясь составления бухгалтерского учета, предвидеть результаты. Это позволяет банкам точно знать о состоянии дел своих клиентов, контролировать их, всецело определять их судьбу и доходность.

Денежный оборот характеризуется единством. Сферы движения денег в наличной и безналичных формах обслуживаются одной и той же денежной единицей и тесно связаны между собой. Банки через ведение счетов предприятий, организаций и населения осуществляют контроль за совокупным денежным оборотом, а через него за ходом хозяйственных процессов и влияют на эти процессы.

В банковской системе сосредоточены все денежные фонды общества: средства государства, средства хозяйственных звеньев, сбережения населения и другие. Банки активно участвуют в формировании этих фондов, ведут контроль за их использованием, регулируют денежный оборот и тем самым влияют на ход воспроизводственного процесса.

Банковская система стран СНГ и Казахстана характеризуется рядом особенностей. В большинстве стран СНГ кредитно-финансовая система находится в промежуточном положении между старой, жесткой и монополизированной системой (Госбанк - специализированные банки - филиалы) и двухуровневой системой (Нацбанк - коммерческие банки). В Казахстане в общих чертах сформировалась и начала действовать двухуровневая банковская система. Бывшие спецбанки кредитуют, как и прежде, своих постоянных клиентов (в основном государственные предприятия и организации и отраслей) и акционеров по льготным ставкам. Это обстоятельство вынуждает менее мощные коммерческие банки также сохранять относительно льготное кредитование в борьбе за своих вкладчиков. Более 90% вкладов населения находится на счетах в учреждениях сберегательного банка, что вызвано высоким доверием к нему (это единственный банк сохранность вклада в который гарантируется государством), а также доступностью его учреждений. Сберегательный банк - практически единственный банк занимающийся кредитованием физических лиц. Новые коммерческие банки, как правило, не интересуются мелким клиентами и не всегда сами желают работать с населением. Доля вклада населения в пассиве коммерческих банков устойчиво не поднимается выше 0,5%. В последнее время, однако и они в поисках свободных средств начинают применять новые формы работы, привлекающие частных вкладчиков, - срочные вклады, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, акции, облигации.

Менее монополизирована сфера расчетного обслуживания юридических лиц. За крупных клиентов, хранящих или пропускающих через свои счета солидные средства, идет настоящая конкурентная борьба. Основной вид активных операций казахстанских коммерческих банков - кредитование юридических лиц (35-37% актива).

Можно выделить несколько закономерностей, присущих этому виду банковской деятельности. Во-первых, характерен чрезвычайно высокий удельный вес краткосрочных кредитов (95-96%), неизменна тенденция к росту данного показателя. Средний срок кредитов составляет 3-4 месяца, что вызвано высоким уровнем риска и неопределенности в условиях кризиса и инфляции. Во-вторых, ставки по кредитам государственным предприятиям ниже, чем по кредитам альтернативному сектору экономики, а по кредитам на расширение и модернизацию производства ниже, чем по кредитам на торгово-закупочные мероприятия. При кредитовании предприятия различных форм собственности применяются различные формы обеспечения возвратности ссуды: страхование, перестрахование, гарантия, залог, заклад. К другим видам операций коммерческих банков

относятся вложения в свободно конвертируемую валюту - (40% активов) и выдача межбанковских кредитов (2% активов). Не получили широко распространения новые виды банковских операций: вложение в ценные бумаги и паи (0,5-0,6% активов), трастовые операции, лизинг. Помимо кредитов хозяйственным органам и банкам, значительная часть средств коммерческих банков размещена на корреспондентских и резервных счетах в Нацбанке и в кассе (15-16%). Из источников средств банков можно выделить прежде всего средства на текущих и расчетных счетах предприятий, кредиты других банков, в первую очередь Нацбанком, собственные средства банков. Минимальная и максимальная процентные ставки составляли по депозитам соответственно 100 и 180%, по коммерческим банковским кредитам. На рост процентных ставок по кредитам влияет увеличение учетной ставки Нацбанка. К настоящему времени сложилась ситуация, когда банковские учреждения в Казахстане действуют как универсальные банки, без относительной специализации.

Во всех странах банковское дело в течение нескольких лет испытывает глубокие изменения. Экономический кризис с одной стороны, технологический прогресс с другой усиливает воздействие конкуренции, которая давит над банковским миром. Чтобы приспособиться к эволюции условий окружающей их среды банки должны прибегнуть к беспрецедентной модернизации. Причем, это характерно не только для современных банков, но и для всей истории банковского дела.

Длительное время вплоть до XIX века, развитие денежного капитала шло в основном параллельно с развитием производственного и торгового капитала. Банковский кредит выступал одной из немногих форм денежного капитала и практически единственной его формой применительно к потребностям производственного и торгового секторов экономики. Одновременно банковский кредит, способствующий концентрации и централизации капитала, был мощным фактором экономического развития. Итогом этого развития явились начавшиеся со второй половины прошлого столетия процессы изменения экономической структуры капиталистического общества. К ним в первую очередь следует отнести развитие акционерной формы собственности и тенденции к монополизации, т.е. такие по крайней мере внешне противоречивые явления, как обобществление и базирующаяся в значительной степени на ней сверхцентрализация капитала. Эти взаимосвязанные процессы важнейшим условием, которых служила интенсификация движения денежных капиталов, изменили положение денежной формы, выдвинув ее на ведущие позиции среди всех форм капитала.

Под влиянием происшедших изменений значительно укрепилось положение банковского сектора в экономической системе общества. Кроме того, получило развитие новый, альтернативный банковскому, способ движения денежных капиталов. Речь идет о выпуске в обращение долевых и долговых ценных бумаг. Создание фондового рынка знаменовало важный этап в развитии экономики капиталистических стран. С появлением нового типа рынка банки выдвинулись в число основных его участников. Участие в операциях на фондовом рынке значительно повысило доходность банковской деятельности. Вместе с тем связанные с новым видом деятельности дополнительные риски явились объективным фактором снижения устойчивости банков. В результате отсутствия дополнительных регулятивных мер по обеспечению ликвидности и резервов экономического рота неблагоприятных конъюнктура, сложившаяся на финансовом рынке (в США в 1929 г.), привела к глубокому финансовому и общеэкономическому кризису. Это дало основание первоначально американским, а в последующем и законодателям ряда других стран для введения принудительной специализации в финансовом бизнесе и выделение инвестиционной деятельности самостоятельно регулируемой отраслью, а также законодательного запрета на эту деятельность для банков. Такая специализация, создавая некоторые дополнительные возможности с точки зрения контроля и поддержания ликвидности банков и инвестиционных компаний, сдерживает развитие конкуренции и в целом рынков капитала, что объективно тормозит развитие экономики. Поэтому в США

начиная с 80-х годов XX века целесообразность сохранения ранее введенных ограничений все в большей степени подвергается сомнению. Эти сомнения подкрепляются примерами стран, банковский сектор которых благополучно развивается при отсутствии какой-либо специализации в области инвестиционной деятельности и при ведущей роли универсальных банков. Таким образом, банковское дело в своем развитии претерпело значительные изменения, что обусловлено временными различиями и эпохами.

Лекция 4. Банковский менеджмент и применение норм и нормативов

Менеджмент- наука о наиболее рациональной системе организации и управления. В узком смысле, менеджмент связывают с организацией и управлением коллективом людей. В широком смысле – с организацией и управлением банком и его персоналом.

Принципами являются:

- направленность субъектов управления на достижение конкретных целей;
- единство цели, результата и средства его достижения;
- комплексность процесса управления, включая планирование, анализ, регулирование и контроль;
- единство перспективного и текущего планирования;
- контроль за принимаемыми решениями;
- материальное и моральное стимулирование;
- индивидуальный подход;
- повышение квалификации;
- оптимизация структуры управления;
- учет количественных, качественных и социальных показателей.

Цели: обеспечение рентабельности, ликвидности, предоставления услуг.

Национальный банк Казахстана является центральным банком республики и представляет собой верхний уровень ныне действующей банковской системы республики Казахстан. Он представляет и защищает интересы РК в отношениях с центральными банками и банками других стран, в международных банках и иных финансово-кредитных организациях. Изменения в характере деятельности банков верхнего и второго уровней потребовало правового урегулирования. Правовой основой, на которой строит и осуществляет свою деятельность Национальный банк республики является Конституция Республики Казахстан. Основными нормативными актами, регулирующими банковскую деятельность в Казахстане, являются: Указы Президента (имеющие силу закона) от 30.марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», ряд других законов республики, международные договоры и соглашения, которые в настоящее время, как принятые для руководства, действуют в Республике.

Лекция 5. Проблемы кредитования и его современные формы

Вновь принятый Гражданский кодекс существенно отличается от ранее действовавшего ГК Казахской ССР тем, что в нем впервые предусмотрен целый ряд норм, развернуто регулирующих расчетные и кредитные отношения.

Также в качестве нормативного акта, комплексно регулирующего расчетные и кредитные отношения, можно назвать Закон Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» от 29 июня 1998 года с изменениями и дополнениями. Действует и Закон Республики Казахстан «О вексельном обращении в Республике Казахстан» от 28 апреля 1997 года. Несмотря на то, что большинство цивилистов придерживается позиции, что вексель является ценной бумагой, наше законодательство исключило вексель из числа ценных, бумаг и теперь под векселем подразумевается платежный документ в строго

определенной форме, выражающий одностороннее безусловное денежное обязательство, то есть средство расчетов.

Имеются также подзаконные нормативные акты, регулирующие расчетные и кредитные правоотношения. В частности, к ним относятся нормативные акты, принимаемые Национальным банком РК. В частности, в настоящее время действуют Правила применения чеков на территории Республики Казахстан от 5 декабря 1998 года № 266, Правила обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов в Республике Казахстан от 21 апреля 2000 года № 146, Правила использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года. В них внесены изменения и дополнения, утвержденные постановлением правления Национального банка Республики Казахстан от 29 декабря 2000 года № 488. Действуют Правила ведения кассовых операций в государственных учреждениях, утвержденные приказом Министерства финансов Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года № 195.

Кредитная политика банков второго уровня (БВУ) РК направлена на удовлетворение потребности проверенных и надежных заемщиков в кредитных ресурсах, развитие предпринимательства, содействие формированию новых, эффективно действующих рыночных структур, что отражено в диаграмме на рисунке. При работе с заемщиком Банки вышли за рамки традиционной роли обычного кредитора, став финансовым консультантом предприятий в области эффективного использования кредитных ресурсов, рациональной организации финансовых потоков.

Концентрация кредитного портфеля традиционно присутствует в торговом секторе, поскольку Темір Банк изначально представляет собой коммерческий банк, однако продолжает приобретать опыт работы в области финансирования малого и среднего бизнеса.

Оформляются кредиты, которые предназначены физическим лицам, обычно кредитной заявкой, после прямого контакта заемщика.

Устанавливается контакт с банком, т.е. клиент обращается за кредитом и проходит собеседование с кредитным инспектором. Такое собеседование является важным для кредитора, поскольку в беседе выясняются характер клиента и намерения. Если собеседник старается скрыть настоящие причины необходимости кредитов, то могут возникнуть подозрения по этому поводу. Это может стать сильным отрицательным фактором при рассмотрении заявки. Необходимо проверить достоверность домашнего адреса и адреса офиса.

Кредитный инспектор может получить данные дополнительных кредиторов, которые имели с данным клиентом кредитные отношения, узнать надежность в поведении, т.е. выполнял ли клиент все и поддерживал ли достаточные остатки на счетах. Досье клиента, как правило, отражает достаточно подробные сведения об особенностях поведения, реальное отношение его к деньгам и чувство долга и степень ответственности при использовании банковского кредита. Для решения проблем, связанных с возвратом потребительских кредитов, сформированы новые, упрощенные условия кредитования.

Таким образом, наряду с правилами предоставления отдельных видов кредитов существенно изменился и механизм потребительского кредитования. Новый порядок кредитования основной деятельности предприятий, получивший название кредитования по совокупности материальных запасов и производственных затрат, введен в действие с 1 января 2005 г. Этот порядок кредитования в значительной степени унифицирован, и его основные положения применяются при кредитовании большинства отраслей народного хозяйства. Основное звено банковской системы, например, в случае Альянс банка, — отделение банка получило значительно больше прав в маневрировании имеющимися у него кредитными ресурсами, их перераспределении при кредитовании, а также в принятии решений по применению экономических санкций к предприятиям.

Лекция 6. Юридические и организационные формы формы обеспечения возвратности кредитов

Функции Национального Банка Республики Казахстан.

Основной задачей Национального Банка Казахстана является обеспечение внутренней и внешней устойчивости национальной валюты Республики Казахстан. На Национальный Банк Казахстана также возлагается: - разработка и проведение политики государства в области денежного обращения, кредита, организации банковских расчетов и валютных отношений, способствующих достижению целей экономического развития Республики Казахстан и ее интеграции в мировую экономику; - содействие обеспечению стабильной денежной, кредитной и банковской системы; - защита интересов кредиторов и вкладчиков банков, а также клиентов организаций, осуществляющих операции по купле, продаже и обмену иностранной валюты, путем принятия актов, регулирующих деятельность банковских и иных организаций, и, осуществления контроля за их соблюдением.

Национальный Банк Казахстана в соответствии с возложенными на него задачами, выполняет следующие основные функции:

- проведение государственной денежно-кредитной политики в Республике Казахстан;
- осуществление функции банка и агента Правительства и других государственных органов;
- осуществление контроля и надзора за деятельностью банков, а так же регулирования их деятельности;
- осуществление валютного регулирования и валютного контроля в Республике Казахстан;
- управление золотовалютными резервами.

В целях проведения государственной денежно-кредитной политики Национальный Банк Казахстана:

- регулирует объем денежной массы в обращении;
- осуществляет регулирование уровня банковских процентных ставок в Республике Казахстан путем изменения официальных ставок.
- покупает и продает облигации, депозитные сертификаты, дисконтные и процентные ценные бумаги со сроками погашения не более одного года, которые Национальный Банк

Лекция 7. Порядок организации лизинговых операций банков

Банк - это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарно-денежных отношений исторически шло параллельно и тесно переплеталось. Банки непосредственно и повседневно связаны с функционированием народного хозяйства на всех уровнях управления. Через них происходит удовлетворение экономических интересов участников воспроизводственного процесса. При этом банки как финансовые посредники привлекают капиталы хозорганов, сбережения населения, и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и выдают их во временное пользование заемщикам, проводят денежные расчеты и оказывают другие многочисленные услуги для экономики, тем самым непосредственно влияя на эффективность производства и обращение общественного продукта.

Банки являются главными финансовыми посредниками в рыночной экономике. В процессе своей деятельности они создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новые требования к заемщику.

Это процесс создания новых обязательств и требований составляет основу финансового посредничества. Движение, перемещение, переливы финансовых ресурсов от

кредитора к заемщикам и связанная с ними деятельность финансовых институтов называется финансовым посредничеством.

Аккумулируя денежные капиталы из разных источников, банки создают общий обезличенный "пул" денежных средств, превращая их в действующий капитал и могут удовлетворять требования на кредит на самых различных условиях.

Организация финансово-кредитного обслуживания хозорганов и населения, функционирование кредитной системы играет исключительно важную роль в развитии хозяйствующих структур. От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма зависят не только своевременное получение средств отдельными хозяйствующими единицами, но и темпы экономического развития страны в целом.

Лекция 8. Организационные и правовые формы исламского финансирования

Законодательство Республики Казахстан с недавнего времени частично адаптировано в целях возможности внедрения исламских финансовых организаций в финансовый сектор Казахстана. Законом Республики Казахстан от 12 февраля 2009 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования» внесены поправки в Гражданский кодекс Республики Казахстан, Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)», Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Закон Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью», Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Закон Республики Казахстан «Об инвестиционных фондах», Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», Закон Республики Казахстан «О лицензировании», Закон Республики Казахстан «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ними».

Названным законом предусматривается параллельное функционирование классической финансовой системы и финансовой системы, основанной на принципах исламского финансирования.

Лекция 9. Банковские формы операций банков с ценными бумагами

В Республике Казахстан в соответствии со ст. 27 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация выпуска эмиссионных ценных бумаг может быть признана недействительной в судебном порядке. Основаниями для признания государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг недействительной являются:

- 1) нарушение эмитентом законодательства Республики Казахстан;
- 2) обнаружение недостоверной информации в документах, на основании которых была осуществлена государственная регистрация эмитента в качестве юридического лица;
- 3) обнаружение недостоверной информации в документах, на основании которых была произведена государственная регистрация выпуска эмиссионных ценных бумаг.

Признание государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг недействительной является основанием для аннулирования выпуска эмиссионных ценных бумаг.

Лекция 10. Особенности валютных операций банков

Целью валютного регулирования является содействие государственной политике по достижению устойчивого экономического роста и обеспечению экономической безопасности.

2. Задачами валютного регулирования являются:
- 1) установление порядка обращения валютных ценностей в Республике Казахстан;
 - 2) создание условий для дальнейшей интеграции Республики Казахстан в мировую экономику;
 - 3) обеспечение информационной базы по валютным операциям и потокам капитала.

Основным органом валютного регулирования в Республике Казахстан является Национальный Банк Республики Казахстан. Правительство Республики Казахстан и иные государственные органы осуществляют валютное регулирование в пределах своей компетенции. Национальный Банк Республики Казахстан и Правительство Республики Казахстан в соответствии с настоящим Законом в пределах своей компетенции издают нормативные правовые акты, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Лекция 11. Разрешение экономических рисков банков

Формирование рынка и рыночной инфраструктуры, новых механизмов установления хозяйственных связей и развития предпринимательства и конкуренции, повышение суверенитета республик требует разработки теории экономических рисков, методов их оценки и регулирования на всех ступенях хозяйствования: страновом, республиканском, региональном, местном, а также на уровне каждой хозяйственной единицы независимо от вида и форм собственности.

Главенствующая роль в решении этих проблем принадлежит банковской системе. Это определяется возрастанием роли кредитных отношений и банков в условиях неустойчивости экономики страны и развития рыночных отношений. Банки не только формируют рынок ссудного капитала, ценных бумаг, валютный рынок, принимают участие в создании и функционировании товарных бирж и новых хозяйственных структур, но и по существу, являются единственным владельцем необходимой информации о финансовом состоянии предприятий и организаций, конъюнктуре товарных, ссудных и валютных рынков, экономическом положении региона. Последнее свидетельствует о важности изучения банками внешних и внутренних коммерческих и политических рисков своих клиентов.

Лекция 12. Национальный банк РК: правовой статус

После распада СССР и обретения Казахстаном в 1991 г. статуса суверенного государства возникла необходимость дальнейшего реформирования банковской системы республики, создания ее правовой основы, принятия новых законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность. Данным обстоятельством было продиктовано принятие 13 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О Национальном банке Республики Казахстан" и 14 апреля 1993 г. Закона Республики Казахстан "О банках в Республике Казахстан". Принятие указанных нормативных актов закрепило двухуровневую банковскую систему и определило порядок взаимоотношений Национального банка Республики Казахстан с банками второго уровня. Кроме того, это способствовало созданию в Казахстане большого количества (около двухсот) банков второго уровня, что отвечало на первоначальном этапе экономических реформ требованиям развития рыночных отношений и формирования благоприятной конкурентной макроэкономической среды. В дальнейшем, в связи с усилением в государстве роли центральных органов исполнительной власти в лице Президента и Правительства, требований по выводу страны из глубокого экономического кризиса и приобретением важного атрибута суверенности - введением 15 ноября 1993г. национальной валюты - казахстанского тенге, а также введением в действие с 01 марта 1995 г. Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), возникла необходимость и было принято новое банковское законодательство. 30 марта 1995 г. был принят Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О Национальном банке Республики Казахстан", а 31 августа 1995 г. - Указ Президента Республики

Казахстан, имеющий силу Закона, "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Лекция 13. Проблемы банковского законодательства в ЕАЭС

Концепция Основ банковского законодательства ЕАЭС ЕврАзЭС одобрена постановлением Бюро МПА ЕврАзЭС от 06.04.10 № 8 рассматривает Основы банковского законодательства ЕврАзЭС основополагающим нормативным правовым актом Сообщества, устанавливающим единые для государств-членов ЕврАзЭС основные начала правового регулирования банковской деятельности, принципы и механизмы функционирования банковских систем, определяющий статус Центрального(Национального) банка, порядок создания и деятельности банков, небанковских кредитных организаций, осуществления ими банковских операций и иной деятельности.

Целями разработки Основ являются: содействие экономической интеграции государств-членов ЕврАзЭС путем сближения их банковских систем; создание правовых условий для унификации и гармонизации банковских законодательств государств-членов ЕврАзЭС; обеспечение функционирования банковских систем государств-членов ЕврАзЭС на основе единых принципов.

В государствах-членах ЕврАзЭС в настоящее время создание обходимый правовой механизм регулирования отношений в банковской сфере. Данное обстоятельство обуславливает необходимость учитывать при подготовке Основ существующие в государствах-членах ЕврАзЭС различия в подходах к осуществлению банковской деятельности.

В связи с этим в Основах должны найти отражение общие принципы и подходы к построению банковских систем, с одной стороны, максимально направленные на унификацию банковского законодательства ЕврАзЭС и содействующие их экономической интеграции, а, с другой стороны, позволяющие сохранить эффективно функционирующие в этих государствах правовые подходы к осуществлению банковской деятельности.

Лекция 14. Основы банковского аудита: организационные формы

Проводимые в банках операции в обязательном порядке подвергаются следующим видам контроля: внутренний контроль, ревизия, банковский надзор, внешний аудит. Курс предмета «Банковский надзор и аудит» предусматривает ознакомление, изучение и наработку практических навыков при осуществлении контроля банковских операций. Все виды контроля взаимосвязаны между собой. Постоянным является внутренний контроль, этот вид проверки несет основную нагрузку при определении чистоты проводимых операций.

На материалах внутреннего контроля основывается обязательный аудит, банковский надзор, этот материал является основанием проведения ревизий.

Основной целью системы внутреннего аудита (контроля) (далее – внутренний контроль) в банке является защита законных интересов банка, его кредиторов и клиентов путем организации проверок соблюдения работниками банка законодательства и стандартов профессиональной деятельности, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Внутренний контроль в банке обеспечивает надзор за:1) проведением банком операций в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также его политикой и установленными процедурами, закрепленными соответствующими нормативными правовыми актами банка, которые утверждаются уполномоченным органом банка (далее – внутренние документы);2) выполнением банком требований действующего законодательства; своевременностью, правильностью, полнотой и

точностью отражения проведенных банковских и иных операций, предусмотренных действующим законодательством, в учете и отчетности;3) созданием в банке эффективной системы управления его активами и пассивами; управлением рисками банковской деятельности и осуществлением мониторинга за их минимизацией; предотвращением легализации доходов, полученных незаконным путем.

Лекция 15. Проблемы предоставления банковских услуг

Анализ инновационных банковских услуг, предлагаемых казахстанскими коммерческими банками. С развитием банковской деятельности в Казахстане, с целью приспособления к возрастающим потребностям клиентов и условиям внешней среды, перед банками встала задача диверсифицировать портфель банковских услуг за счет внедрения инновационных банковских услуг. Применение инновационных банковских услуг рассматривается ими как инновационный рычаг, посредством, которого банки продвигаются в трудных условиях рыночной стихии к намеченным стратегическим рубежам. На необходимость разработки и внедрения инновационных банковских услуг в Казахстане повлияло:

- усиление конкуренции между банковскими структурами;
- непрерывное движение предпринимательской мысли;
- вступление Казахстана в ВТО;
- интеграция в ЕвразЭС;
- интеграция банковской системы в Европейский Союз;
- ужесточение регулирования деятельности банков второго уровня;
- увеличение размеров отечественных банков;
- диверсификация риска на основе корреляции между движением денежных средств от инновационных банковских услуг и движением существующих банковских услуг;
- сотрудничество казахстанских банков с крупнейшими мировыми банками;
- проникновение иностранных банков на казахстанский банковский рынок;
- развитие информационных и других технологий.

Статистические данные по государственным услугам Национального Банка Республики Казахстан за 1, 2, 3 кварталы 2015 года

Количество оказанных государственных услуг 1 – 3 квартал 2015 г. - 4000

Количество государственных услуг, оказанных с нарушением установленных сроков - 1

Количество жалоб услугополучателей на оказанные услуги - 0