

## РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Жанна Жаксыбек\*

*Статья посвящена становлению и развитию банковской системы Республики Казахстан, формированию ее правовой базы.*

**В**ажную роль в интенсивном развитии экономики Казахстана и повышении «веса» страны в мировом сообществе играет ее банковская система. Банковская система Казахстана, несмотря на юный возраст, бурно развивается. Еще в 1987 году, до начала реформирования экономики, она была представлена двумя банками: Госбанком и Стройбанком. В 1987 году на базе Стройбанка были созданы три отраслевых банка: Промстройбанк (ныне Туранбанк), Агропромбанк и Жилстройбанк. В начале 1990 года в Казахстане было создано отделение Внешэкономбанка СССР. С его открытием впервые в Казахстане приступили к обслуживанию внешнеэкономических банковских операций (прежде внешняя торговля была полностью централизована в Москве). В середине 1994 было уже 230 банков<sup>1</sup>.

Лавинообразный процесс создания и открытия банков пришелся на 1992-1993 гг. Этому способствовала либеральная лицензионная политика: низкий минимум уставного капитала и практически полное отсутствие требований к профессиональным качествам руководителей создаваемых банков. Это в определенной степени сопровождалось криминализацией сферы банковского бизнеса и дискредитацией всей банковской системы в глазах общественности. На быстрый рост банков оказало влияние казахстанское законодательство. До середины 1994 года условия открытия банка в Казахстане можно было сравнить

с открытием частного предприятия или ТОО. Учитывая, что каждый банк имел возможность приобщиться к кредитным ресурсам, желающих открыть свой банк было предостаточно. Более того, каждый уважающий себя предприниматель считал необходимым иметь свой собственный банк.

Эта практика была успешно преодолена в связи с ужесточением требований Нацбанка по открытию банков. Особенно важные изменения произошли в апреле и сентябре 1994 года. В апреле 1994 г. для открытия банков было введено требование регистрации уставного фонда в размере, эквивалентом 500 000 долларов. В сентябре 1994 г. с целью повышения ликвидности собственного капитала банков были ужесточены требования к структуре уставных фондов банков второго уровня. Необходим минимальный уставный фонд 1,5 миллиона долларов США, чтобы получить лицензию на проведение валютных операций (кроме открытия обменных пунктов), получения депозитов от населения или разрешение на открытие филиала. Были также введены ограничения, требующие оплаты уставного фонда надежными средствами.

В результате этих изменений в Республике Казахстан развивается двухуровневая банковская система. Национальный Банк является центральным банком государства и представляет собой верхний уровень банковской системы. Все другие банки представляют

\* Жаксыбек Жанна Муратовна, соискатель кафедры правового обеспечения управленческой деятельности Международного института управления МГИМО(У) МИД России

собой нижний уровень. Банки второго уровня (коммерческие банки) делятся на депозитные и инвестиционные. Депозитным банкам запрещается участие в уставных фондах юридических лиц, осуществляющих деятельность в сфере материального производства, торговли, страхования, целью которых является получение прибыли. Тем самым ограничивается право банков оказывать прямое воздействие на формы и методы управления предприятием путем выкупа части акций, как это практикуется в Японии, Германии и с недавнего времени в России.

Коммерческие банки могут создаваться на основе любой формы собственности. Государство несет ответственность по обязательствам государственных банков в пределах средств, вложенных в их уставные фонды. Правительство может отдельным решением принять на себя или возложить на государственные банки дополнительную ответственность по их обязательствам. Государство гарантирует сохранность депозитов, принятых межгосударственными банками-резидентами РК, и отвечает по их обязательствам пропорционально доле правительства РК в уставных фондах таких банков. В отношении других типов банков государство не несет ответственности по обязательствам банков так же, как и банки не несут ответственности по обязательствам государства, кроме случаев, когда банки или государство принимают на себя такую ответственность<sup>2</sup>.

Сегодня банковская система Республики Казахстан объединяет 34 банка, четырнадцать из которых — с участием иностранного капитала<sup>3</sup>.

Основная составляющая банковского сектора страны — «большая тройка», включающая Казкоммерцбанк, ТуранАлем и Народный. На их долю приходится 58,8% совокупных активов всей банковской системы<sup>4</sup>. Впрочем, среди крупнейших казахстанских банков существует своего рода «разделение труда»: Казкоммерцбанк предпочитает корпоративное обслуживание, а ТуранАлем и Народный борются за лидерство в розничном сегменте и в кредитовании малого и среднего бизнеса.

Стратегические направления «большой тройки» серьезно влияют на общую стратегию развития банковского сектора. Хорошая репутация и финансовая

стабильность позволяют лидерам обеспечить приток в страну долгосрочного иностранного капитала, необходимого для развития ипотеки и других рассчитанных на перспективу программ кредитования.

Вторая группа объединяет средние банки, в основном обслуживающие крупные финансово-промышленные группы и занимающие рыночные позиции, оставшиеся от первой тройки. Их доля в совокупных активах составляет 39%<sup>5</sup>. Внутри этой размерной категории идет постоянное движение, но выделяются несколько конкурентных групп.

В категорию малых банков входят либо кредитные организации в стадии развития, либо те, кто обслуживает крайне ограниченный круг клиентов и не собирается его расширять. Среди них есть вполне устойчивые и прочно занимающие свою рыночную нишу банки, но есть и те, чье финансовое положение вызывает опасения. Но и те и другие испытывают сейчас существенное давление: и со стороны регулятора, заинтересованного в консолидации банковской системы, и со стороны рынка. Поэтому, не ожидая, пока «грянет гром», многие мелкие банки уже сегодня ищут стратегических инвесторов, способных обеспечить их развитие путем дополнительных вливаний в капитал.

На данный момент в Казахстане всего два государственных банка: Банк развития Казахстана и Жилстройбанк. Их деятельность регулируется законодательными актами и носит узкую специализацию<sup>6</sup>.

Банк развития Казахстана — типичный банк развития, ориентированный на финансирование малоразвитых секторов экономики, не связанных с недропользованием. Области инвестирования, определенные БРК как приоритетные — это сельское хозяйство, развитие промышленности и так далее. Но поскольку вложения, особенно долгосрочные, здесь неизбежно сопряжены с высокими рисками, не приходится удивляться тому, что доля инвестиционных проектов в активах банка невысока, а ликвидность — избыточна.

Жилстройбанк создан как специализированный и нацелен на реализацию ипотечной жилищной программы. За основу была принята немецкая модель — долгосрочное кредитование по вы-

годным процентным ставкам при условии накопления на сберегательном счете клиента половины суммы, потребной для покупки, модернизации или ремонта жилья.

Оба государственных банка имеют мощную поддержку правительства, но в банковской среде их не рассматривают как конкурентов. По большому счету пока они не оправдывают цели своего создания.

Основу банковского сектора составляют коммерческие кредитные организации. Стоит заметить, что казахстанский финансовый регулятор постоянно стремится сделать банковскую систему более прозрачной, но несмотря на эти усилия реальные собственники предпочитают пока скрываться за номинальными держателями и подставными компаниями. В первую очередь это связано с нежеланием акционеров афишировать реальные размеры своих состояний и источники доходов.

Весьма перспективное и активно развивающееся направление казахстанских банков — привлечение денег на международных рынках с использованием таких инструментов, как синдицированные займы и выпуск еврооблигаций. О масштабах этой деятельности свидетельствует хотя бы одна цифра: на сегодняшний день банки страны привлекли в виде еврооблигационных займов около 20% совокупных обязательств банковского сектора<sup>7</sup>.

Банковское законодательство Казахстана удачно впитало в себя нормы и практику наиболее развитых стран, что позволяет данному сектору развиваться самым эффективным образом.

Первая Программа реформирования банковской системы Казахстана на 1995 год была утверждена постановлением Президента Республики Казахстан от 15 февраля 1995 года. Главная задача реформы состояла в максимальном сокращении централизованного перераспределения денежных ресурсов. В ходе реализации Программы получили дальнейшее развитие методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, претерпел существенные изменения механизм рефинансирования банков.

В целях укрепления и дальнейшего роста банковского сектора в конце 1996 года была принята Программа перехода банков второго уровня к международ-

ным стандартам, в рамках которой предусматривалось поэтапное достижение банками международных стандартов в части достаточности капитала, качества активов, уровня менеджмента, ведения бухгалтерского учета, ввода и передачи информации.

Согласно этой программе все действующие банки должны были достичь международных стандартов в части достаточности капитала, качества активов, уровня менеджмента, бухгалтерского учета и передачи информации.

По состоянию на 1 мая 2001 года 11 банков - отнесены к I группе, 24 банка - ко II группе, 12 банков исключены из Программы<sup>8</sup>.

Логическим продолжением реализации программы перехода банков второго уровня к международным стандартам стало создание в 2000 году законодательной базы для внедрения надзора на консолидированной основе, что позволило существенно повысить объективность оценки финансового состояния банков и ограничить подверженность банков рискам.

В марте 2000 года было ужесточено законодательство по банковской тайне в целях защиты интересов вкладчиков. В соответствии с внесенными изменениями в банковское законодательство по вопросам банковской тайны сведения об остатках и движении денег на счетах физических лиц в банках органам дознания и предварительного следствия предоставляются только по возбужденным уголовным делам и при наличии санкции прокурора. При этом налоговые и таможенные органы были исключены из перечня государственных органов, имеющих право на получение сведений, составляющих банковскую тайну, по счетам физических лиц.

Также необходимо отметить, что в Казахстане проведена большая работа по реформированию новой системы государственного регулирования деятельности финансовых институтов, в соответствии с которой объединены все надзорные и регулятивные функции в рамках одного специализированного органа. Так, Национальному Банку были последовательно переданы функции и полномочия органа страхового надзора (1998 г.), Национальной комиссии по ценным бумагам, осуществлявшей регулирование деятельности компаний по

управлению пенсионными активами и банков-кастодианов (2001 г.), Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения (2002 г.).

К 2004 году Национальный Банк Казахстана занимал ключевую позицию в регулировании финансового рынка страны. Такая концентрация регуляторных и надзорных функций в Национальном Банке Казахстана была промежуточным шагом к выделению самостоятельного органа, обладающего такими полномочиями.

Важным моментом развития финансового сектора страны явилось создание с 1 января 2004 года Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций с выделением соответствующих функций из компетенции Национального Банка Казахстана. Как показывает мировая практика, такая форма надзора и контроля финансового рынка является наиболее эффективной для развития финансового сектора.

Агентство имеет право выдавать разрешения на открытие банков и их отделений, согласовывать руководящих работников банков, выдавать лицензии на проведение банковских операций, издавать нормативно-правовые акты и следить за их исполнением, проверять деятельность банков и банковских групп, применять к банкам различные меры воздействия.

В связи с созданием данного Агентства деятельность Национального Банка полностью сконцентрирована на классических функциях центрального банка.

Таким образом, структурные реформы банковского сектора завершены, и последовательные шаги по внедрению международных стандартов позволили создать достаточно устойчивую банковскую систему.

Национальный Банк Казахстана сотрудничает с многими центральными банками СНГ и дальнего зарубежья. Основной целью сотрудничества является повышение эффективности принимаемых решений на основе опыта других центральных банков, обмена информацией, взаимного участия в совместных конференциях, семинарах, обучающих программах.

На сегодняшний момент одной из за-

дач казахстанской экономической политики является достижение в ближайшей перспективе свободной конвертируемости тенге.

Для перехода на принципы полной конвертируемости национальной валюты законом Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» в 2006 году были отменены валютные ограничения на проведение валютных операций банками второго уровня и профессиональными участниками рынка ценных бумаг и снято требование лицензирования по ряду операций, связанных с осуществлением инвестиций за рубеж. С 1 января 2007 года отменены все ограничения на валютные операции, связанные с движением капитала. Формально с этого момента, при отсутствии валютных ограничений, обеспечивается полная конвертируемость тенге.

При отсутствии ограничений со стороны валютного законодательства реальная свободная конвертируемость тенге с широким использованием расчетов в тенге во внешнеэкономических операциях будет полностью определяться развитием финансового рынка Казахстана и казахстанской экономики в целом.

Что касается устойчивости национальной валюты, то в соответствии со статьей 58 закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» для обеспечения внутренней и внешней устойчивости казахстанского тенге создаются и используются золото-валютные активы Национального Банка. Национальный Банк придерживается режима плавающего обменного курса тенге, то есть динамика номинального курса тенге к иностранной валюте определяется в зависимости от спроса и предложения данной валюты на внутреннем валютном рынке<sup>9</sup>.

В целях дальнейшего развития банковского сектора, а также учитывая предстоящее вступление в ВТО, принята Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан на 2007-2011 годы.

Основными приоритетами дальнейшего развития законодательной и регуляторной базы согласно данному документу являются: совершенствование банковского законодательства с учетом международных стандартов, развитие конкуренции и либерализации доступа иностранных банков на отечественный

финансовый рынок, принятие мер по совершенствованию консолидированного надзора на основе оценки рисков (с учетом действующих конгломератов в Республике Казахстан и возникающих в связи с этим рисков), снижение бан-

ковских рисков, связанных с экспансией банков на внешние рынки, потребительским кредитованием и кредитованием малого бизнеса, а также совершенствование финансовой статистики.

---

## THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

The paper analyses the formation and growth of the banking system of the Republic of Kazakhstan and the formation of its legal basis.

J.Zhaksybek,  
Research Student, Department of  
Legal Support for Administrative Work,  
International Institute of Administration,  
MGIMO (University) under the Ministry for  
Foreign Affairs of Russia

**Ключевые слова:**

Банк, банковская система,  
коммерческие банки, государственные  
банки, банковское законодательство

**Keywords:**

bank, banking system, commercial bank,  
state bank, banking legislation

### Литература:

<sup>1</sup> Ермакович В., Иришев Б. Банковская система в Казахстане. Варшава, 1996 // [http://www.case-research.eu/upload/publikacja\\_plik/4886380\\_089r.pdf](http://www.case-research.eu/upload/publikacja_plik/4886380_089r.pdf)

<sup>2</sup> Там же.

<sup>3</sup> Банковская система Казахстана // [prostobankir.com.ua](http://prostobankir.com.ua)

<sup>4</sup> Там же.

<sup>5</sup> Там же.

<sup>6</sup> Там же.

<sup>7</sup> Там же.

<sup>8</sup> Реформирование банковской системы Республики Казахстан и ее современное состояние // <http://konfik2.ru/378.html>

<sup>9</sup> Международные банковские операции. № 5. сентябрь-октябрь 2007.