

**Кожахметова М.К.**

*Университет Нархоз, Казахстан*

## **Условия и факторы обеспечения стабильности банковской системы Казахстана**

Национальный банк Республики Казахстан является высшим органом управления монетарной политики государства. Он осуществляет реализацию денежно-кредитной политики государства, функционирование платежной системы, валютное регулирование и валютный контроль, обеспечение стабильности финансовой системы страны, контроль и надзор финансового рынка и финансовых институтов, а также является единственным эмитентом банкнот и монет национальной валюты страны.

Формирование стабильной банковской системы происходит при активном участии центрального банка и коммерческих банков на макро и микроуровнях. Стабильность банковского сектора экономики во многом зависит от условий, которые по своим количественным характеристикам бывают разными, многообразными. Условия, определяющие рациональное функционирование банковской системы:

- количество уровней банковской системы. Для развитых стран характерна двухуровневая банковская система, где руководящая роль отводится центральному банку страны и ему подчиненные согласно банковскому законодательству банки второго уровня.

- регулирующие органы, осуществляющие банковский надзор. В Казахстане существуют отдельные органы государства, осуществляющие гарантированное страхование депозитов, а также контроль за соблюдением пруденциальных норм вышестоящего банковского учреждения.

- степень централизации. В чистом виде не существуют универсальные и специализированные банковские системы. Банки имеют возможность выполнять любые финансово-кредитные операции согласно банковскому законодательству.

Есть отдельные банки, призванные осуществлять специализированные операции, в частности Жилищно-строительный сберегательный банк со стопроцентным участием государства. Банки обладают высокой степенью универсализации, что позволяет банкам конкурировать в качестве предоставляемых банковских услуг.

- регламентация и лицензирование банковской деятельности. Существуют различия банков второго уровня от объема собственного капитала, по территориальному признаку. Однако все банки обязаны исполнять лицензионные требования, позволяющие минимизировать соответствующие риски и повышать ответственность банков за проводимые банковские операции.

- устройство филиальной сети. Филиальная сеть позволяет банкам второго уровня расширить территориальные возможности, создавая более удобные и доступные банковские операции клиентам. Поэтому важно отслеживать создание филиалов и их подотчетность головному банку.

- форма собственности на капитал. Здесь важно определять банки второго уровня с государственным участием, полностью частные организации, с иностранным участием. Однако все они подчиняются единым требованиям банковского законодательства, пруденциальным нормам, осуществлению банковской проверки со стороны аудита, подотчетность уполномоченным органам и вышестоящей банковской организации – Национальному банку Республики Казахстан.

- уровень развития экономики, финансовых рынков. Положительная макроэкономическая ситуация государства положительно сказывается и на эффективности функционирования всей банковской системы. Банки формируют свои финансовые ресурсы за счет получения маржи от кредитования клиентов и размещения депозитов. Поэтому активно и хорошо развитая бизнес-структура способствует повышению эффективности банковского сегмента.

Для обеспечения стабильности функционирования банковской системы важно оценивать существующие направления ее регулирования и управления.

Особым направлением в поддержке эффективности банков второго уровня выступает обеспечение ликвидности банковской системы. Ликвидность банковской системы есть способность обеспечивать своевременные и свободные перемещения денежных средств. С помощью обеспечения ликвидности банковской системы достигается устойчивость денежных потоков. Они в свою очередь, создают доходы, являющиеся одновременно источниками получения прибыли. Поэтому ликвидность банковской системы определяется прибыльной деятельностью хозяйствующих субъектов в сочетании с эффективной системой платежей и организацией расчетов [1].

Обеспечение ликвидности банковской системы как фактор успешной стабильной работы банков определяет способность кредитных организаций выполнять свои обязательства и удовлетворять потребности клиентов за счет кредитных ресурсов. Также это определяет организацию денежного оборота и оперативного перераспределения денег между субъектами рыночных отношений. Поэтому для достижения поставленных целей повышения эффективности функционирования банковской системы необходимо обеспечить бесперебойность функционирования платежных систем, создать единство механизмов надежности и финансовой устойчивости кредитных организаций.

Во время наступления кризисных ситуаций на рынках страны, ликвидность как эффективное функционирование банковской системы, должна регулироваться центральным банком. Эта функция реализуется для всех кредиторов на национальном уровне. Это дает определенную стабильность банковского сектора. При возникновении временных трудностей у кредитных организаций центральный банк страны может предоставить дополнительные ликвидные средства. Это поможет инвесторам и вкладчикам свободно иметь доступ к своим сбережениям и вкладам и проводить соответствующие операции.

Банковская система также зависит от фактора формирования активов и капитала банков второго уровня. Если экономика находится в состоянии спада, а совокупные активы банков второго уровня растут, то такая ситуация означает снижение стабильности банковской системы. Опережающие темпы роста

активов банков второго уровня в этих условиях, во многом связаны с проведением операций спекулятивного характера. Для таких операций обычно используются заемные средства, которые в условиях стагнации могут быть привлечены на короткий срок под высокий процент. В результате получаем убытки, которые влияют на снижение капитальной базы банковской системы.

В направлении обеспечения ликвидности и надежности банковской системы центральным банком сделаны определенные шаги. Он определился формированием первоначального капитала, приведший к достаточности капитала банка в зависимости от роста активов и забалансовых операций. Однако недостатком созданной системы оценки является то, что капитал учитывал лишь кредитный риск. Другие виды риски, которые появились в процессе деятельности кредитных организаций, не учитывались. Поэтому в 1996 году Базельский комитет по надзору внес поправки к соглашению о требованиях к уровню капитала банков для учета рыночных рисков [2].

Был разработан стандартный подход по измерению рисков, включающий основные блоки:

- процентный риск;
- риск позиций по ценным бумагам;
- валютный риск;
- риск по товарным позициям;
- риск сделок с опционами.

Минимальные требования к показателю достаточности капитала были определены двумя ключевыми показателями.

Первый показатель – специфический риск по каждой ценной бумаге, второй – общий рыночный риск, то есть процентный риск портфеля банков второго уровня.

В настоящее время Базельский комитет вновь предложил оценить требования по достаточности капитала, которые определены с учетом влияния факторов внешней и внутренней среды на банковскую деятельность. В настоящий период пока не создана совершенная система оценки эффективности

функционирования банковской системы. Однако оценка стабильности банковской системы должна опираться на конкретные показатели, показывающие степень надёжности и стабильности банков. Способность центрального банка страны найти универсальный показатель, показывающий степень рискованности бизнеса и его защищенность, определяет финансовую стабильность банковской системы.

Следующим важным фактором, воздействующим на устойчивость банковской системы, является наличие системы страхования депозитов. Страхование играет стратегическую роль доверия вкладчиков банкам по своим сбережениям. Система страхования решает задачи по обеспечению гарантирования вкладов населения и компаний, а также формирования реального механизма массового изъятия сбережений в случае наступления негативных факторов на деятельность банковских организаций. Система страхования депозитов позволяет разграничить компетенции сторон – коммерческих банков и клиентов. Клиенты сами выбирают свой банк и, соответственно, риск, а банки несут ответственность за совершаемые банковские операции [3].

Система страхования депозитов имеет свои преимущества и недостатки. Одной из проблем страхования депозитов выступают банковские риски. Существенным фактором в деятельности банков является качество активов, при соответствующих условиях приводящие к банкротству. Для защиты интересов вкладчиков и повышения доверия к деятельности банков создана система страхования депозитов. И именно эта система приводит к обострению риска в деятельности банка, так как источником страховых премий является прибыль. Также страховые премии должны быть дифференцированными в зависимости от степени риска банка-страхователя. В Казахстане установлен лимит по предоставлению гарантированного объема возмещения депозитных денег в случае банкротства банка. Поэтому данные факторы также отражаются на эффективном функционировании коммерческих банков на рынке.

Методы регулирования для устранения негативного влияния внешних и внутренних факторов на банковскую деятельность, занимают ключевую роль в обеспечении стабильной банковской системы. С помощью инструментов денежно-кредитного регулирования центральный банк страны управляет предложением денег в экономике, ликвидностью банковской системы. Основными подходами в регулировании банковской деятельности являются:

- лицензирование;
- пруденциальный надзор;
- санирование.

Лицензирование, согласно банковскому законодательству, определяет доступ кредитных организаций на рынок. Поэтому лицензирование позволяет предусмотреть определенные проблемы кредитных организаций на начальном этапе деятельности. Чем проще процедура лицензирования и методы организации его процедуры, тем банки будут финансово неустойчивы на рынке.

Пруденциальные нормативы обеспечивают соблюдение норм и правил при ведении бизнеса, позволяет на прежнее время выявить проблемы и риски. Чем эффективнее соблюдаются пруденциальные нормативы банковскими организациями, тем меньше вероятности наступления банкротства и снижения деловой активности на банковском рынке. Также при выявлении несоблюдения установленных норм можно осуществить кардинальные меры по реструктуризации, слиянии, поглощении или ликвидации несостоятельных банков [4].

Систематически осуществляется регулирование и надзор отчетности от финансовых институтов согласно правовым актам Национального банка Республики Казахстан. На основе собранной информации о деятельности банковских структур на рынке проверяются соблюдение ими пруденциальных норм и лимитов, формируется система ранних риск-индикаторов. Результаты надзорных функций регулятора могут служить основанием для применения мер и санкций, внеплановых проверок. Для оценки спроса и предложения кредитных ресурсов на рынках корпоративного и розничного кредитования и систем

управления рисками в банках проводится анкетирование банков. Это позволяет выявить существующие проблемы и негативные стороны деятельности банков второго уровня, не допущения снижения активности и доходности их деятельности.

Таким образом, в теоретическом аспекте банковская система представляет собой взаимосвязанные элементы, которые непосредственно влияют не только на макроэкономическую стабильность, но и на платёжеспособность компаний и населения при оказании банковских услуг. Банковская система имеет свойства аккумулировать свободные ресурсы хозяйствующих субъектов для передачи их тем субъектам, которые в них нуждаются. Банковская система для регулирования экономических и социальных процессов, должна быть финансово устойчивой. Это обеспечивается эффективностью функционирования банковских учреждений, совершенностью банковского законодательства, наличием банковских технологий и новейших форм и способов расчетов.

#### Литература:

- 1 Садвокасова К.Ж. Факторы, влияющие на развитие банковской деятельности в Казахстане в условиях роста неопределенности // Известия высших учебных заведений. Экономика и бизнес.-№1.-2017.-С.167-173
- 2 Оразалинова М. Н. Разработка предложений по стабилизации финансовой системы Казахстана // Вестник Университета «Туран». Научный журнал. - 2013. - № 3 (59). - С. 140-144
- 3 Котов, А. В. Факторы, влияющие на развитие банковской инфраструктуры и их оценка / А. В. Котов. - URL: <http://www.jourclub.ru/13/1262/>
- 4 Доклад Председателя Национального Банка Республики Казахстан Д. Акишева на расширенном заседании Правительства с участием Главы государства, Астана 30 января 2019 года