



Об утверждении Программы реформирования банковской системы в Казахстане на 1995 год

Утративший силу

Постановление Президента Республики Казахстан от 15 февраля 1995 г. N 2044. Утратило силу - Указом Президента РК от 9 января 2006 года N 1696 (U061696) (вводится в действие со дня подписания)

В целях комплексного и последовательного формирования банковской системы страны постановляю:

1. Утвердить Программу реформирования банковской системы в Казахстане на 1995 год (прилагается).
2. Председателю Национального банка Республики Казахстан ежеквартально информировать главу государства о ходе реализации положений Программы.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан

Утверждена
постановлением Президента
Республики Казахстан
от 15 февраля 1995 г. N 2044

Программа реформирования

банковской системы в Казахстане на 1995 год

1. Введение
2. Реформа системы центрального банка
 - 2.1. Денежно-кредитное и валютное регулирование
 - 2.1.1. Развитие методов и инструментов денежно-кредитного регулирования
 - 2.1.2. Валютное регулирование и управление золотовалютными резервами Нацбанка
 - 2.1.3. Взаимоотношения с Министерством финансов
 - 2.2. Реформа системы бухгалтерского учета банковской системы
 - 2.3. Формирование эффективной системы банковского надзора
 - 2.4. Укрепление кадрового и технического потенциала Нацбанка

- и развитие системы центрального банка
- 2.5. Взаимоотношения с центральными банками иностранных государств, участие в международных финансовых организациях, функции финансового агента и советника Правительства
- 3. Развитие системы банков второго уровня
 - 3.1. Преобразование и дальнейшее развитие бывших отраслевых специализированных банков
 - 3.2. Формирование функционально специализированных банков
 - 3.3. Формирование группы отечественных банков "международных стандартов"
 - 3.4. Становление системы небанковских финансовых институтов
 - 3.5. Вопросы участия иностранного капитала в банковской системе страны
 - 3.6. Механизмы финансирования банками отечественных товаропроизводителей
- 4. Развитие финансовых рынков страны
 - 4.1. Межбанковский денежный, кредитный и валютный рынки
 - 4.1.1. Денежный рынок
 - 4.1.2. Кредитный рынок
 - 4.1.3. Валютный рынок
 - 4.1.4. Рынок драгоценных металлов
 - 4.2. Развитие рынка государственных ценных бумаг
 - 4.3. Становление рынка других ценных бумаг
- 5. Реформа и развитие платежной системы страны
 - 5.1. Промежуточная платежная система
 - 5.2. Долгосрочная Национальная платежная система
- 6. Правовое обеспечение реформы и функционирования банковской системы

1. Введение

Введение в ноябре 1993 г. национальной валюты Казахстана - тенге - и необходимость реализации самостоятельной денежно-кредитной политики, обеспечения внутренней и внешней стабильности тенге сделали еще более актуальной разработку последовательных и взаимоувязанных шагов по дальнейшему реформированию и развитию банковской системы страны. Основные направления реформы были обсуждены на расширенном заседании Правления Национального банка Казахстана с участием Правительства и

представителей коммерческих банков в январе 1994 г. и изложены в принятом постановлении.

Настоящая Программа разработана Национальным банком Казахстана с учетом положений Послания Президента Верховному Совету Республики Казахстан, скоординирована с мероприятиями Программы действий Правительства по углублению реформ и выходу из экономического кризиса, учитывает рекомендации международных финансовых организаций, коммерческих банков страны, отдельных отечественных и зарубежных специалистов и предусматривает реализацию комплекса мер, обеспечивающих повышение эффективности функционирования банковской системы на основе последовательного осуществления реформ.

В условиях перехода к рыночной экономике и преодоления экономического кризиса банковской системе принадлежит важнейшая роль в достижении макроэкономической стабилизации, создании экономических условий для осуществления системных преобразований и формирования на этой основе предпосылок для приостановления спада и последующего роста инвестиций и производства. С другой стороны, реформа банковской системы не может существенно опережать реальные преобразования в сфере производства и услуг, обслуживанием которой является основной функцией банков.

Анализ функционирования сложившейся в настоящее время двухуровневой системы банков и основных недостатков их деятельности показывает их обусловленность, главным образом, унаследованными от прежней командной системы подходами в деятельности банковской системы. Определенная часть недостатков объясняется и отставанием в разработке нормативной базы, регулирующей деятельность банков, и создании механизмов практического контроля за ее реализацией.

Процесс формирования существующей банковской системы страны может быть разделен на три этапа:

1) 1988-1991 гг. (в условиях существования СССР) - реорганизация государственных отраслевых специализированных банков с передачей части функций центра в республиканские подразделения соответствующих банков, создание первых коммерческих банков, начальные шаги по приданию Госбанку СССР отдельных функций центрального банка;

2) 1992-конец 1993 г. - постепенный переход Нацбанка к выполнению ряда функций центрального банка в рамках существования рублевой зоны, экстенсивное формирование и развитие коммерческих банков, начало формирования национальной нормативной базы;

3) с ноября 1993 г. - в связи с введением национальной валюты приобретение Нацбанком полной ответственности за функционирование денежно-кредитной

сферы, введение классических принципов его взаимоотношений с бюджетом и банками, укрепление системы регулирования деятельности банков.

В целом, сегодняшнее состояние банковской системы страны может быть охарактеризовано как не отвечающее в полной мере объективно предъявляемым к ним требованиям. Это относится как к Нацбанку, который не имеет традиций и опыта в части выполнения функций центрального банка, разработки и принятия нормативных документов, регламентирующих деятельность системы, так и к банкам второго уровня, которые не способны еще в необходимых объемах осуществлять кредитование экономики за счет собственных и самостоятельно мобилизуемых финансовых ресурсов и выполнять весь комплекс банковских у с л у г .

К главным недостаткам деятельности банковской системы следует отнести:

- а) по Национальному банку как центральному банку страны:
 - недостаточная скоординированность деятельности Нацбанка и Министерства финансов в проведении финансовой политики государства;
 - неотработанный полностью механизм поддержания ликвидности коммерческих банков;
 - медленное становление системы надзора и регулирования деятельности банков второго уровня;
 - отставание в формировании системы валютного регулирования и контроля;
 - недостаточно высокий уровень и оперативность анализа макроэкономических процессов, их прогнозирования и использования в принятии решений;
 - неадекватность используемой системы бухучета Нацбанка и банков второго уровня международным стандартам и потребностям рыночной экономики;
 - высокий уровень текучести кадров в системе Нацбанка, связанный с недостаточным уровнем оплаты труда;
- б) по банкам второго уровня:
 - сохраняющееся присутствие на рынке банков, прямо нарушающих установленные экономические нормативы и права предприятий и физических лиц - клиентов банков;
 - слабая отработанность практических механизмов аккумуляции финансовых ресурсов;
 - неудовлетворительный уровень оценки проектов при кредитовании хозяйствующих субъектов и степени возникающих при этом рисков для банка, а также контроля за возвратностью кредитов;
 - недостаточный уровень капитализации банков, не позволяющий им самостоятельно осуществлять финансирование крупных проектов на средне- и долгосрочной основе;
 - медленное освоение использования прогрессивных финансовых

инструментов и технологий;

- общий низкий уровень профессиональной подготовки персонала.

Кроме того, имеются существенные недостатки и отставание в развитии финансовых рынков, в функционировании платежных систем (включая развитие телекоммуникационных систем). Имеет место недостаточно полный охват всех сфер банковской деятельности нормативно-правовыми документами, их нестабильность, а также факты противоречивости их отдельных положений.

Таким образом, намечаемые Нацбанком в данной Программе меры должны быть в первую очередь направлены на комплексное и последовательное устранение приведенных выше основных недостатков, что позволит создать банковскую систему, отвечающую как требованиям сегодняшнего дня, так и ориентированную на перспективы ее функционирования в условиях развитых рыночных отношений.

Основные положения Программы охватывают период до конца 1995 г. и при условии их успешной реализации позволят:

- Нацбанку в основном завершить внедрение и использовать весь набор инструментов денежно-кредитного и валютного регулирования, характерный для классических центральных банков, что позволит проводить эффективную денежно-кредитную политику и более полно выполнять основные задачи, определенные для Нацбанка действующим законодательством;

- за счет правильного применения экономических стимулов и совершенствования нормативного регулирования и усиления контроля со стороны Нацбанка осуществить качественное улучшение деятельности всех коммерческих банков с повышением уровня их капитализации и формированием группы (около 10-15) банков, приближающихся к международным стандартам;

- путем развития и углубления межбанковских денежного, кредитного и валютного рынков достичь состояния, когда формирующиеся на них процентные ставки и обменные курсы станут определяющими, а Нацбанк будет на них влиять только с помощью своих инструментов прямого и косвенного регулирования;

- отказаться от прямого кредитования Нацбанком дефицита бюджета, перейдя к неинфляционным способам его финансирования на внутреннем и внешнем финансовых рынках;

- достичь качественного нового уровня функционирования промежуточной платежной системы страны в части безопасности, своевременности и эффективности осуществления платежей между хозяйствующими субъектами и развернуть создание долгосрочной национальной платежной системы;

- заложить основы системы неинфляционного кредитования средне- и долгосрочных инвестиционных проектов.

Следует отметить, что достижение целей, определенных настоящей Программой, возможно лишь при условии полной реализации основных положений Программы Правительства по углублению реформ и выходу из экономического кризиса, особенно в части финансовой политики и налогообложения, реформы предприятий, включая практический запуск процедур санации и банкротства, разработки и реализации эффективной промышленной и внешнеторговой политики, ускорения приватизации и формирования рынков ценных бумаг, демонополизации и создания конкурентной среды, создания системы социальной защиты и переподготовки к а д р о в .

В Программе не рассматриваются специально подходы к решению проблемы взаимной задолженности предприятий (неплатежей), так как они, по мнению Нацбанка, в основном не связаны напрямую с действиями банков и функционированием платежной системы. Намечаемые в Программе шаги позволят укрепить банковскую систему в целом, что окажет свое позитивное воздействие и на проблему неплатежей.

Неплатежи связаны, прежде всего, с невыплатами бюджетами различных уровней предусмотренных сумм, с несоблюдением финансовой дисциплины предприятиями, в основном государственного сектора, которые через взаимные неплатежи (поставки продукции без оплаты) осуществляют взаимное товарное кредитование, с запущенностью системы учета и отчетности на предприятиях.

Во многих случаях отсутствие системы действенного контроля со стороны государства как собственника за этими предприятиями позволяет им выводить значительные средства из платежного оборота через бартер, задержку поступлений платежей за поставленную на экспорт продукцию и услуги из-за границы, операции через счета в нескольких банках.

Легких и быстрых путей решения проблемы неплатежей, по мнению Нацбанка и исходя из опыта других стран, не существует. Главное - нельзя пытаться разрешить кризис неплатежей путем кредитной эмиссии, как это было сделано в феврале-апреле 1994 года. Необходимо серьезно улучшить состояние и реалистичность бюджетов, а также последовательно вести системную и скоординированную работу министерств и ведомств, местных администраций и банков по нескольким направлениям с целью налаживания финансовой дисциплины, ужесточения контроля за деятельностью предприятий, предотвращения возможных злоупотреблений.

Со своей стороны, Нацбанк продолжит участие в работе созданной правительственной комиссии по неплатежам.

2. Реформа системы центрального банка

2.1. Денежно-кредитное и валютное регулирование

2.1.1. Развитие методов и инструментов денежно-кредитного регулирования

Для решения основных задач, определенных законом "О Национальном банке", уже в настоящее время используются следующие классические денежно-кредитные инструменты;

- регулирование объема кредитов рефинансирования, выдаваемых Нацбанком коммерческим банкам;

- регулирование уровня основной (базовой) ставки рефинансирования, по которой эти кредиты предоставляются;

- уровень обязательных резервов, которые коммерческие банки должны хранить в Нацбанке;

- операции с государственными ценными бумагами;

- интервенции Нацбанка на валютном рынке.

Ниже изложены основные направления развития и применения этого инструментария:

а) Прирост объемов предоставляемых кредитов рефинансирования будет постепенно сокращаться, так же как и сроки, на которые они предоставляются, поскольку они должны помогать банкам решать краткосрочные проблемы ликвидности, а не использоваться в качестве основного источника финансирования экономики, как это было в 1992-1993 гг. и частично в 1994 г.

С целью усиления конкурентности доля директивных кредитов будет последовательно сокращаться, а доля аукционных кредитов - увеличиваться и с начала 1995 г. директивные кредиты намечено предоставлять лишь сельскому и коммунальному (включая электроэнергетику) хозяйству.

В 1-ом квартале 1995 г. предусматривается введение системы предоставления директивных кредитов на условиях кредитной линии. Вместо зачисления всей суммы кредита на расчетный счет предприятия в обслуживающем банке сразу после его оформления будут использоваться аккредитивная и другие формы расчетов, что позволит использовать кредит заемщиком только против предоставления в банк соответствующих документов, подтверждающих его целевое использование.

Эта система позволит и усилить контроль за целевым использованием кредитов, и внедрить новый финансовый инструмент - аккредитив (который пока используется в основном только во внешнеторговых сделках) во внутренний оборот.

Предложение на аукционах будет определяться согласованными с Правительством лимитами для прироста кредитов Нацбанка и объемами свободных кредитных ресурсов Народного банка, часть которых так же будут

продаваться через аукционы.

С начала 1995 года будет прекращена выдача аукционных кредитов на срок более трех месяцев и ужесточен контроль за их возвратностью.

б) Нацбанком в 1-ом квартале 1995 г. будет введена система ломбардного кредита, который будет предоставляться коммерческим банкам под залог ценных бумаг, прежде всего казначейских векселей. Ставка по этим кредитам Нацбанка будет существенно выше ставки рефинансирования и они будут предоставляться на срок от 7 до 28 дней для покрытия срочных потребностей банков в ликвидности. Эта система будет способствовать развитию рынка государственных ценных бумаг и, следовательно, расширению неинфляционного финансирования дефицита госбюджета.

в) Ставка рефинансирования Нацбанка будет поддерживаться позитивной в реальном выражении (то есть выше уровня инфляции) и должна к концу 1995 г. стать основным параметром регулирования спроса на деньги. По мере снижения инфляции данная ставка будет так же понижаться, этот процесс уже начался в августе-октябре 1994 г. и будет продолжен далее при благоприятном развитии событий. В случае повышения темпов инфляции вследствие монетарных или немонетарных факторов Нацбанк будет пересматривать свою ставку, чтобы сохранить ее позитивное реальное выражение.

Ставка на аукционах Нацбанка будет определяться спросом и предложением и так же учитываться при установлении уровня ставки рефинансирования, однако развитие межбанковского кредитного рынка к концу 1995 г. должно сделать кредитную ставку на нем основной ссылочной (индикативной) ставкой.

г) Поскольку в наших условиях, когда рынок ценных бумаг еще не развит, кроме своей основной роли - поддержания стабильного курса национальной валюты - интервенции Нацбанка на валютном рынке являются денежно-кредитным инструментом и, в определенной степени, будут использоваться как таковые и в дальнейшем. При этом, с 4-ого квартала 1994 г. Нацбанк усилил мониторинг за состоянием корреспондентских счетов коммерческих банков, их операциями на валютном рынке, на кредитных аукционах и контроль за целевым использованием директивных кредитов, чтобы обеспечить еще более тесное взаимодействие между денежно-кредитной и валютной политикой.

д) Обязательные резервы являются важным инструментом денежно-кредитной политики и позволяют эффективно ограничивать объем расширения денежной массы. Они также позволяют снизить риски для банков и защитить интересы их клиентов и вкладчиков, а также снизить риски для всей банковской системы. С 1 августа 1994 г. Нацбанком была введена (для банков, перешедших на альтернативный порядок резервирования) плата за резервы в тенге, уровень которых в настоящее время составляет 30 процентов от величины депозитов, и

эта плата составляет 50 процентов от ставки рефинансирования. По валютным депозитам уровень резервирования в настоящее время установлен в размере 15 процентов.

С начала 1995 года будет введена единая ставка по тенговым и валютным депозитам в размере 20 процентов, а в конце 1995 г. Нацбанк рассмотрит возможность введения дифференцированной ставки резервирования в зависимости от срочности депозитов.

е) В отношении операций на открытом рынке, которые являются основным инструментом в практике классических центральных банков, Нацбанк намерен идти по пути всемерного развития этого инструмента, но это сдерживается объемами первичного размещения казначейских векселей, которые определяются Минфином и зависят от емкости рынка. Эти объемы, несмотря на высокую доходность таких операций для первичных лидеров, пока невелики.

По мере углубления первичного рынка в 1995 г., то есть увеличения объемов продажи векселей и размещения векселей с большими сроками платежа (6 и, возможно, 12 месяцев) и в перспективе казначейских облигаций (3 года и 5 лет), Нацбанк будет расширять объемы операций на открытом рынке и переносить на них основную тяжесть своей денежно-кредитной политики.

Первые торги казначейскими векселями на открытом рынке были проведены в августе, до конца 1994 г. - еще несколько торгов. Продолжится обучение дилеров и создание организационной и технической базы для операций на открытом рынке.

ж) Кроме того, нецелесообразность использования эмиссии наличных денег в качестве инструмента косвенного регулирования денежно-кредитной сферы подтверждается как зарубежным опытом, так и собственной практикой последних лет.

В этой связи, после введения собственной банкнотной фабрики в начале 1995 г., Нацбанк внесет предложение о либерализации операций с наличностью и выдаче наличности клиентам коммерческих банков. При этом банки будут обязаны информировать органы налоговой инспекции о выдаче клиенту суммы, превышающей установленный уровень.

2.1.2. Валютное регулирование и управление золотовалютными резервами Национального банка

а) Политика валютного курса.

Нацбанк намерен продолжать проведение политики унифицированного валютного обменного курса тенге, в максимально возможной степени отражающего соотношение спроса и предложения на валютном рынке при ограниченном вмешательстве Нацбанка.

Учитывая накопленный положительный опыт создания ликвидного валютного рынка, Нацбанк считает необходимым сохранить на 1995 год механизм обязательной 50% продажи предприятиями выручки от экспорта в СКВ на внутреннем валютном рынке.

До конца 1-ого квартала 1995 г. Нацбанк изучит и внесет заключение о принципиальной возможности и предварительных условиях перехода к механизму фиксированного обменного курса тенге.

б) Валютное регулирование и контроль.

В ноябре 1994 г. Нацбанк внес предложение о запрете, начиная с первого января 1995 г., осуществления розничной торговли и оказания услуг на территории Республики Казахстан за наличную иностранную валюту. Соответствующий Указ Президента Республики Казахстан принят 9 января 1995 г.

Нацбанком внесены изменения и уточнения в действующие правила проведения валютных операций, отражающие накопленный опыт их применения и происходящие в экономике страны изменения, что позволит существенно улучшить систему регулирования.

В целях дальнейшего улучшения функционирования валютного рынка и сглаживания разовых колебаний спроса и предложения Нацбанк внес предложение в Биржевой совет Казахстанской межбанковской валютной биржи о переходе с 1 января 1995 г. на проведение биржевых валютных торгов четыре раза в неделю.

Для обеспечения координации и взаимодействия с вновь создаваемым органом валютного контроля в системе Минфина и в целях выполнения требований Инструкции "О валютном контроле за экспортными и импортными операциями", принятой в сентябре с.г., Нацбанк в первом квартале 1995 г. сформирует специальное подразделение в составе центрального аппарата по валютному контролю в банковской системе.

В I-ом квартале 1995 г. Нацбанк завершит работу по формированию системы регистрации и учета внешних займов как выданных под суверенные гарантии, так и привлеченные самими хозяйствующими субъектами, что позволит улучшить контроль за общим состоянием внешнего долга страны.

В I-ом квартале 1995 г. Нацбанк подготовит и выпустит рекомендации для коммерческих банков, упорядочивающие процедуры предоставления ими кредитов и привлечения депозитов в иностранной валюте.

Совместно с Мингео и другими ведомствами Нацбанк разработает и внесет предложения об изменении законодательства, регулирующего вопросы операций с драгоценными металлами на внутреннем и внешнем рынках, направленные на значительную либерализацию режима этих операций в 1995 г., включая

разрешение предприятиям с иностранным участием самостоятельно экспортировать производимые ими драгметаллы.

В 2-ом квартале 1995 г. Нацбанк внесет предложения по внесению изменений и дополнений в Закон "О валютном регулировании".

в) Управление золотовалютными резервами Нацбанка.

Основными мерами, направленными на улучшение управления золотовалютными резервами в 1995 г., будут следующие:

- завершение разработки концепции управления золотовалютными резервами, позволяющей формировать и поддерживать оптимальную структуру их состава исходя из текущих и перспективных задач, стоящих перед Нацбанком;

- введение механизма, обеспечивающего выбор эффективных технических средств осуществления международных платежей с учетом срочности, размера, назначения и безопасности проводимой транзакции (SWIFT, Reuters, телекс, фельдъегерская и специальная связь);

- переход от разового к систематическому и активному использованию инструментов типа "форекс" с учетом состояния международного рынка краткосрочных депозитов с использованием системы Reuters-2000.

С начала 1995 г. Нацбанк начнет осуществлять в разовом порядке эффективные операции с драгметаллами на внешних рынках, которые характерны для центральных банков, но не использовались ранее из-за недостаточной технической готовности.

В 1-ом полугодии 1995 г. планируется приступить к проведению операций с ценными бумагами, эмитированными правительствами развитых стран и стран-бывших республик СССР.

Совместно с НАК "Алтыналмас" и предприятиями, производящими товарное (слитки) золото и серебро, Нацбанк будет осуществлять необходимые мероприятия, связанные с прохождением аттестации и получения торговой марки (клейма) на Лондонском рынке драгоценных металлов, с целью завершения этой работы до конца 1995 г.

Намечено также разработать и внедрить в 1-ом квартале 1995 г. новый механизм расчетов с НАК "Алтыналмас" за продаваемые Нацбанку драгметаллы, учитывающий его фактические издержки на всех стадиях проведения операций с драгметаллами, включая нейтрализацию негативных последствий от перепадов цен на мировых рынках. #

2.1.3. Взаимоотношения с Министерством финансов

Взаимодействие Нацбанка и Минфина является определяющим для макроэкономической стабилизации и координации денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики с целью общего оздоровления экономики.

а) Улучшение практики взаимоотношений с Минфином.

Начиная с 4-го квартала 1994 г., Нацбанк ввел практику регулярных ежемесячных встреч руководства Нацбанка с руководством Министерства финансов с целью лучшей координации осуществляемых двумя ведомствами шагов по реформе финансового сектора страны и выработки конкретных мер.

В 1-ом квартале 1995 г. Нацбанк создаст рабочую группу, возглавляемую заместителем Председателя, для усиления практической работы со специалистами Министерства финансов по созданию системы Казначейства.

б) Упорядочение финансовых отношений с Министерством финансов.

С апреля 1994 года в целом отношения Нацбанка с бюджетом строятся на возмездных (рыночных) условиях, то есть по кредитам Минфину Нацбанк начислял, но до настоящего времени не взимал ставку рефинансирования по причине отсутствия средств в бюджете. В то же время Нацбанк регулярно и в полном объеме платил ставку рефинансирования по депозитам Минфина. Однако, в целом эти отношения еще далеки от международно принятой практики

- Во-первых, по среднемесячным остаткам на текущих счетах Минфина Нацбанк платил половину ставки рефинансирования, что лишь частично оправдано наличием высокой инфляции. В развитых странах как центральные, так и коммерческие банки не начисляют проценты по остаткам на текущих с ч е т а х к л и е н т о в .

Во-вторых, авансы Нацбанка по счету республиканского бюджета выдавались на б е с п р о ц е н т н о й о с н о в е .

В-третьих, по счетам бюджетов в Нацбанке допускалось возникновение дебетового сальдо, что в практике большинства стран прямо запрещается з а к о н о м .

В-четвертых, выдаваемые Нацбанком кредиты бюджету не оформляются передаваемыми ценными бумагами Минфина со сроком до 6 месяцев.

В-пятых, существует, хотя и в ограниченных объемах, практика финансирования отдельных госучреждений без открытия кредитов на эти цели.

В-шестых, сохраняется неупорядоченность в вопросах обслуживания внутреннего и внешнего долга, по гарантиям Минфина по директивным к р е д и т а м .

С целью преодоления этих недостатков в 1-ом квартале 1995 г. Нацбанк даст Минфину предложения по заключению соглашений:

- о порядке перечисления части прибыли Нацбанка и платы за депозиты Министерства финансов, оформленные соответствующими договорами в р е с п у б л и к а н с к и й б ю д ж е т ;

- о порядке выдачи, оформления, обслуживания и погашения кредитов (

внутреннего долга) и авансов Нацбанка Министерству финансов и начисленных по ним процентов, а также дебетового сальдо по счетам Министерства финансов в **Н а ц б а н к е** .

При этом, Нацбанк по депозитам Минфина будет платить 95% от ставки **р е ф и н а н с и р о в а н и я** .

в) Функция агента Министерства финансов по проведению аукционов **к а з н а ч е й с к и х** **в е к с е л е й** .

Нацбанк будет совершенствовать свою работу в качестве агента Правительства по проведению аукционов казначейских векселей. Уже в декабре общий объем проданных казначейских векселей превысил 170 млн.тенге по дисконтированной цене и по сравнению с августом объем рынка увеличился в 42 раза. В целях дальнейшего расширения рынка предусматривается:

- запуск шестимесячных казначейских векселей в первом квартале 1995 г. и **г о д о в ы х** **д о** **к о н ц а** **1 9 9 5** **г . ;**

содействие развитию вторичного рынка казначейских векселей как путем организации торгов Нацбанком, так и посредством прямых сделок между **д и л е р а м и** .

Все это позволит, с одной стороны, выполнить задачу неинфляционного финансирования части дефицита бюджета за счет выпуска государственных ценных бумаг, а с другой стороны, создать условия для перехода к проведению Нацбанком операций на открытом рынке как основному инструменту **д е н е ж н о - к р е д и т н о й** **п о л и т и к и** .

д) В течение 1995 г. будет проводиться постепенная передача кассового обслуживания бюджетов из Нацбанка в Казначейство Минфина по мере его формирования и создания технической и организационной готовности для проведения этих операций. Нацбанк окажет содействие в выполнении этой работы, однако ее успешное проведение в решающей степени зависит от активности Министерства финансов.

2.2. Реформа системы бухгалтерского учета банковской системы

Реформа бухучета банковской системы представляет собой комплекс мероприятий, позволяющих внедрить в практическую деятельность общепринятые международные принципы и стандарты, отвечающие **т р е б о в а н и я м** **р ы н о ч н о й** **э к о н о м и к и** .

Процедура бухучета должна включать в себя регистрацию, сбор и обобщение всей информации, содержащейся в отчетной документации по каждой операции. Планируется формирование и ведение вспомогательной и главной (генеральной) бухгалтерии, при этом последняя включает счета всех активов, пассивов, чистой

балансовой прибыли, доходов и расходов банков.

Новые счетные планы Национального банка и банков второго уровня должны позволить формировать новую информацию, имеющую важное значение для статистики финансового рынка, статистики платежного баланса, налогово-бюджетной статистики и статистики национальных счетов.

Эта и другая информация, полученная из бухгалтерских счетов и балансов Национального банка и коммерческих банков, должна использоваться для анализа, планирования и контроля за реализацией денежно-кредитной и валютной политики, выполнения нормативных положений, а также при принятии решений по конкретному использованию финансовых инструментов.

Реформа банковского бухучета неразрывно связана с реформой внутреннего и внешнего аудита банковской деятельности, поскольку результаты деятельности последних служат правовым основанием для оценки деятельности банков и, как завершающий момент, поддержания доверия к кредитно-финансовой системе со стороны юридических и физических лиц, пользующихся услугами банков. В разрабатываемых документах по бухгалтерскому учету намечается освещение вопросов внутреннего аудита (контроля), сводящегося к повсеместной и каждодневной проверке достоверности бухгалтерских проводок.

Реформа системы бухучета банковской системы на 1994-1995 гг. состоит из следующих этапов:

1. Подготовка для нового плана счетов Национального банка пакета нормативных документов по главной и вспомогательной бухгалтерии, охватывающего все виды банковских операций с описанием характеристики каждого балансового счета (завершено в декабре 1994 г.).

2. Внедрение нового плана счетов в системе Национального банка с разработкой консолидированного баланса Национального банка Республики Казахстан по пятидневкам и отчета о прибылях и убытках с параллельным ведением действующего плана счетов (завершено в декабре 1994 г.)

3. Проведение повторного обучения всех бухгалтеров системы Национального банка новому плану счетов и его применению в работе, с выездом во все облуправления (проведено в ноябре-декабре 1994 г.)

4. Завершение разработки программного обеспечения для автоматизированной обработки нового плана счетов в системе Национального банка и начало его опытной эксплуатации в двух-трех регионах республики (декабрь 1994 г.).

5. Решение вопросов обеспечения всех регионов республики хорошей телекоммуникационной связью и ПЭВМ (январь 1995 г.).

6. Начало внедрения нового плана счетов и соответствующих форм отчетности во всех РКЦ Национального банка, а также переход на ежедневное

составление сводного консолидированного баланса Национального банка Республики Казахстан (январь-февраль 1995 г.).

7. Разработка плана счетов и форм статистической отчетности для банков второго уровня с одновременной подготовкой нормативных указаний по внедрению основной и вспомогательной бухгалтерии, а также описанием характеристик счетов (декабрь 1994 - январь 1995 г.).

8. Обучение специалистов десяти крупных банков новой системе бухучета и параллельное внедрение нового плана счетов в этих банках (1-ый квартал 1995 г).

9. Совместно с банками второго уровня подготовка задания на разработку программного обеспечения по новой системе бухучета и отчетности (1-ый квартал 1995 г.).

10. Обучение новой системе бухучета и отчетности оставшейся части банков второго уровня (2-ой квартал 1995 г.).

11. Введение для банков второго уровня страны параллельного учета по новому плану счетов и бухучету (3-ий квартал 1995 г.).

12. Обеспечение полного перехода банков второго уровня на новый план счетов и ведение бухучета (4-ый квартал 1995 г.).

13. Разработка нормативных указаний о порядке проведения внутреннего и внешнего аудита банковской деятельности, лицензирования фирм, занимающихся аудитом банков, и обучение специалистов (второе полугодие 1995 г.).

2.3. Формирование эффективной системы банковского надзора

Основной целью банковского надзора является защита интересов кредиторов и вкладчиков банков, поддержание доверия общества к банковской системе и национальной валюте путем снижения рисков в банковском секторе.

В рамках этой общей цели до конца 1995 г. Нацбанк намечает осуществить формирование и дальнейшее развитие банковского надзора по следующим основным направлениям:

- развитие методологической базы банковского надзора;
- усовершенствование процедур открытия и закрытия банков, лицензирования банковских операций;
- завершение в основном формирования нормативной базы пруденциального регулирования, устранение существующих на сегодня пробелов;
- реформа системы инспектирования банков;
- формирование действенной службы банковского надзора.

Реализация основных шагов в вышеуказанных направлениях прямо зависит от

скорейшего принятия Верховным Советом Республики Казахстан новых редакций законов "О Национальном банке" и "О банках", проекты которых внесены Нацбанком.

Усовершенствование процедуры открытия банков предполагает, прежде всего, повышение стандартов лицензирования, т.е. требований к учредителям банков, их финансовому положению, к квалификации и репутации руководства банков путем введения минимальных стандартов соответствия занимаемой должности, детальный анализ плана деятельности с точки зрения целей бизнеса, источников финансирования, клиентской базы, стратегии инвестиций, политики в области капитала, ликвидности, распределения рисков, формирование портфеля активов, процедур внутреннего контроля, что позволит оценивать жизнеспособность представляемых в Нацбанк проектов создания банков и контролировать риски, связанные с их реализацией.

Важнейшей составляющей работы надзора является разработка процедур и проведение реорганизации и ликвидации банков, в связи с чем в 1-ом квартале 1995 г. будет создано специальное подразделение в структуре Департамента банковского надзора Нацбанка.

Развитие методологии и практики пруденциального регулирования нацелено, прежде всего, на создание стимулов и условий для консолидации и внутренней реорганизации банков, формирование надежных систем внутреннего контроля, достаточных резервов, проведения разумной кредитной политики и политики ликвидности, оценки и контроля рисков.

В целях обеспечения минимального уровня капитализации для проведения банковских операций в апреле 1994 г. были повышены требования к минимальному размеру уставного фонда для банков Республики Казахстан.

В первой половине 1994 г. экономические нормативы, устанавливаемые Нацбанком для банков Республики Казахстан, приведены в соответствие с рекомендациями международных финансовых организаций и Базельского комитета по банковскому надзору. В течение 1995 г. на основе анализа практики применения экономических нормативов Нацбанком будет продолжено совершенствование системы нормативов.

С сентября 1994 г. введен новый порядок резервирования, предусматривающий размораживание задепонированных в Национальном банке средств коммерческих банков и введение платы Нацбанком за резервы, размещенные в Нацбанке. В декабре 1994 г. данный порядок был уточнен с целью введения единых норм резервирования по депозитным обязательствам в тенге и иностранной валюте.

В сентябре 1994 г. в целях повышения ликвидности собственного капитала

банков уточнены требования к структуре уставных фондов коммерческих банков, соблюдение которых будет впредь строго контролироваться Нацбанком.

В 1-ом квартале 1995 г. будет приведен в соответствие с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору порядок ведения банками открытой валютной позиции.

В 4-ом квартале 1994 г. Нацбанком были разработаны и введены в действие с 1 января 1995 г. следующие нормативные документы:

- инструкция по классификации портфеля займов;
- инструкция по обязательному созданию банками следующих подразделений:

- а) по работе с безнадежными и сомнительными долгами;

- б) внутреннего аудита;

- в) кредитного комитета;

- новый порядок резервирования.

В 1-ом квартале 1995 г. будут разработаны следующие документы:

- инструкция по формированию специальных резервов (провизий) на покрытие безнадежных и сомнительных долгов;

- санкции и меры воздействия, применяемые к банкам;

- новый порядок открытия банков, регистрации проспектов эмиссий, лицензирования банковских операций;

- изменения и дополнения в действующий порядок ликвидации банков.

Важнейшей задачей банковского надзора в 1995 г. является развитие кооперативных начал в работе по реабилитации банков. Развитие получают такие формы работы, принятые в банковских надзорах других стран, как совместные заседания и совещания с руководителями банков, письма-обязательства, письменные договоры банков с банковским надзором и т.д.

Реформа инспектирования банков предполагает создание сильной службы высококвалифицированных банковских инспекторов, детальную разработку и унификацию форм и методов инспекций, переход от простых ревизий, проверок и констатации нарушений и ошибок к анализу финансового состояния банка, качества портфеля активов, адекватности капитала, квалификации менеджмента, эффективности систем внутреннего контроля.

В нынешних условиях обширной банковской системы и недостаточности банковского надзора огромное значение имеет становление службы независимых банковских аудиторов. После принятия новой редакции Закона Республики Казахстан "О банках" Нацбанк начнет лицензирование банковского аудита. В то же время потребуются существенное содействие Нацбанка этой новой службе и

сотрудничество с ней в течение 1995 г.

Существенным моментом в 1995 г. явится введение стандартов соответствия для работников банковского надзора, минимальных требований к образованию, профессиональной квалификации, ограничения на родственные связи в руководстве коммерческих банков, на кредитование в коммерческих банках и другие. Это будет способствовать укреплению доверия в банковском секторе и в обществе в целом к банковскому надзору и усилению эффективности службы.

Отдельным крупным вопросом является проблема страхования банковских депозитов. В 1-ом квартале 1995 г. Нацбанк разработает и внесет в Кабинет Министров конкретные предложения по формированию системы коллективного страхования депозитов, прежде всего для мелких вкладчиков.

2.4. Укрепление кадрового и технического потенциала и развитие системы Национального банка

Выполнение Нацбанком возложенных на него функций, вытекающих из действующего законодательства, и постепенное приобретение новых функций, осуществляемых центральными банками в странах с рыночной экономикой, требует коренного улучшения кадрового потенциала.

Высокие требования к специалистам центрального аппарата Нацбанка вытекают из необходимости совмещения в переходный период двух функций - разработки новых нормативных материалов, регулирующих функционирование банковской системы страны, и поддержания текущей деятельности системы
Н а ц б а н к а .

Основной трудностью комплектования квалифицированными специалистами являются неконкурентность сложившихся уровня и системы оплаты труда в Национальном и коммерческих банках и отсутствие в Казахстане специалистов по ряду конкретных аспектов деятельности Нацбанка в новых условиях.

Для решения этой проблемы до конца первого квартала 1995 г. Правлением Нацбанка будут рассмотрены предложения, направленные на выравнивание уровня заработной платы отдельных высококвалифицированных специалистов Нацбанка с коммерческими банками, как это уже сделано в отношении других государственных банков в республике и в других странах СНГ.

Конкретными шагами, направленными на укрепление кадрового потенциала
с т а н у т :

- последовательное повышение требований к образованию и специальности вновь принимаемых работников;

- широкое использование возможностей заочной формы обучения в экономических вузах республики и Российской Федерации;

- систематическая переподготовка специалистов центрального аппарата и облуправлений в двух международных центрах банковского обучения в Алматы (при КазГАУ и при КИМЕП) и в Центре переподготовки банковских специалистов Нацбанка "Гылым";

- полное использование возможностей бесплатного или льготного обучения в Объединенном Венском институте, Институте МВФ и Институте экономического развития Всемирного банка в Вашингтоне и других семинарах и курсах, организуемых международными финансовыми организациями и иностранными центральными банками;

- организация стажировок отдельных специалистов в зарубежных центральных и коммерческих банках на двусторонней основе.

Через созданный в 3-ем квартале 1994 г. Координационный совет по банковскому обучению Нацбанк усилит свою роль в подготовке и переподготовке кадров для банков второго уровня, имея в виду использование всех указанных выше форм обучения.

В 1995 г. областные управления Нацбанка осуществят перестройку своей деятельности в соответствии с намечаемыми в настоящей Программе мерами, обратив особое внимание на развитие системы бухучета, банковского надзора, а также контроля за целевым использованием директивных кредитов и за валютными операциями. Значительное внимание будет уделено повышению качества аналитической работы и составлению прогнозов по региону.

Преобразование расчетно-кассовых центров (РКЦ) в отделения Нацбанка и изменение их функций будут во многом зависеть от скорости создания системы Казначейства Министерства финансов, которое возьмет на себя расчетно-кассовое обслуживание бюджетов всех уровней. Главной их задачей будет усиление контроля за деятельностью платежных систем и ускорением прохождения платежей. Большое внимание будет также уделено совершенствованию кассовой работы в связи с внедрением нового плана счетов.

В целом в системе Нацбанка предусматривается существенное повышение уровня технической оснащенности за счет как средств собственного бюджета, так и кредита технической помощи Всемирного банка. Имеется в виду оснащение средствами вычислительной техники и связи, а также современным оборудованием для перерасчета и разбраковки банкнот.

В настоящее время в ведении Нацбанка находятся фабрика ценных бумаг, монетный двор, Государственное хранилище ценностей, Государственная служба пробирного надзора и ведется строительство банкнотной фабрики. Исходя из имеющейся международной практики и схемы подчиненности объектов подобного типа, Нацбанк считает целесообразным внести предложения:

- о передаче в ведение Правительства (Министерства финансов)

Государственного хранилища ценностей. При этом Нацбанк будет продолжать держать там часть драгметаллов из своих золотовалютных резервов в соответствии с условиями двустороннего договора хранения с Минфином. Будет так же передано строящееся новое здание Гохрана.

Нахождение в составе Нацбанка службы пробирного надзора, которая по своему статусу является межведомственной государственной службой, также нецелесообразно и Нацбанк внесет предложение о ее выводе;

- о передаче фабрики ценных бумаг в г. Алматы и монетного двора в г. Усть-Каменогорске в ведение Министерства финансов (Казначейства).

В 1-ом квартале 1995 г. будет запущена собственная банкнотная фабрика Нацбанка (совместное предприятие с фирмой "Томас де ля Рю и Компания", Великобритания), которая впредь станет полностью обеспечивать потребности с т р а н ы в б а н к н о т а х .

В 1-ом квартале 1995 г. при Нацбанке будет создана Служба инкассации, основными функциями которой станут обеспечение безопасных и своевременных перемещений денежных и иных ценностей между банкнотной фабрикой Нацбанка, хранилищами, областными управлениями и РКЦ Нацбанка. При этом имеется в виду, что инкассация предприятий торговли и перевозка ценностей между коммерческими банками и РКЦ Нацбанка будет постепенно передана коммерческим банкам.

2.5. Взаимоотношения с центральными банками иностранных государств, участие в международных финансовых организациях, функции финансового агента и советника Правительства

Основными целями взаимодействия с международными финансовыми организациями и зарубежными центральными банками являются:

а) обеспечение благоприятного валютного и расчетного режимов для осуществления торгово-экономических отношений с основными торговыми партнерами Казахстана, а в отношении стран-членов СНГ (с учетом потребностей интеграции) - и сближение банковского законодательства;

б) достижение возможно более благоприятных финансовых условий получения Казахстаном внешних кредитов и инвестиций, необходимых для покрытия дефицитов бюджета и платежного баланса, притока капиталовложений в н а р о д н о е х о з я й с т в о ;

в) получение адекватных потребностям Нацбанка объемов технической помощи, прежде всего с целью расширения возможностей повышения квалификации кадров и внедрения новых банковских технологий.

Для реализации указанных целей Нацбанк предпримет следующие действия:

а) В 1-ом квартале 1995 г. завершит заключение договоров с центральными (национальными) банками стран-бывших республик СССР, регулирующих платежные отношения между ними. Это позволит полностью перейти к обслуживанию внешнеторговых отношений между этими странами через банки в т о р о г о у р о в н я .

В 1995 г. Нацбанк активизирует работу в рамках созданного ранее Межгосударственного банка стран-членов СНГ с целью уточнения его функций в новых условиях и разграничения их с функциями вновь создаваемого Межгосударственного валютного комитета.

В первой половине 1995 г. предполагается установить контакты с Народным банком Китая и Центральным банком Ирана как стран - важных торговых партнеров Казахстана, имеющих нелиберализованные валютный и торговый режимы, с конечной целью заключения подобных соглашений и с ними;

б) В 4-ом квартале 1994 г. представители Нацбанка приняли участие в подготовке и переговорах с Азиатским банком развития о получении Казахстаном Займа специальной помощи.

В 1-ом квартале 1995 г. представители Нацбанка примут участие в подготовке и переговорах с Международным банком реконструкции и развития относительно получения Казахстаном Займа по реформе финансового сектора и предприятий, Займа экономической реформы, а также в течение года - по Займу на формирование Казначейства.

В начале 1995 г. представители Нацбанка примут участие в подготовке и переговорах с Международным валютным фондом и встрече Консультативной группы по Казахстану о возможной финансовой поддержке правительственной экономической программы на 1995 год.

В 1995 г. продолжится обслуживание Нацбанком кредитной линии Европейского банка реконструкции и развития для инвестиционных проектов частного сектора Казахстана. Также продолжится обслуживание кредита японского Эксимбанка Правительству Казахстана и взаимодействия с Эксимбанком США в рамках Соглашения о поощрении проектов, подписанного в м а е 1 9 9 4 г .

в) В течение 1995 г. продолжится получение Нацбанком компонентов Займа технической помощи МБРР в области совершенствования платежной системы, бухгалтерского учета, банковского надзора, проведение диагностических обследований коммерческих банков, улучшение банковского законодательства и ряда других аспектов.

Продолжится сотрудничество с группой сотрудничающих центральных банков (Японии, Бельгии, Великобритании, Канады, США, Франции),

координируемых МВФ, по проекту модернизации Нацбанка. Кроме того, будет реализовываться ряд двусторонних схем сотрудничества с международными финансовыми организациями и зарубежными центральными банками.

Продолжатся также сложившиеся регулярные контакты, включая ежеквартальные встречи, отдельные семинары, обмен специалистами, с Центральным банком России и центральными банками государств Средней Азии

Будет также продолжена практика ознакомления с опытом и обмена делегациями с центральными банками стран с переходной экономикой, уже достигших этапа финансовой стабилизации и резкого снижения уровня инфляции с одновременным началом роста объемов производства.

Учитывая необходимость организации многостороннего сотрудничества в сфере банковской деятельности стран-членов СНГ и согласования действий в вопросах денежно-кредитной, валютной и финансовой политики, в начале 1995 г. будет открыто представительство Нацбанка в Российской Федерации (г. Москва). Через это представительство предполагается организация стажировок специалистов Нацбанка и коммерческих банков в Российской Федерации и аккредитованных в ней международных финансовых институтах.

В 1-ом квартале 1995 г. Нацбанк предпримет шаги по началу участия в работе Банка международных расчетов в Базеле (BIS), который объединяет центральные банки большинства развитых стран мира и является значительным источником технических знаний по вопросам деятельности центральных банков.

В качестве финансового советника и агента Правительства Нацбанк:

- продолжит участие в разработке проектов законов и других нормативных актов, связанных с проблемами внешнего долга, привлечения иностранных кредитов и инвестиций, платежных систем и другими финансово-экономическими вопросами;

- продолжит консультирование Правительства по схемам и механизмам привлечения в Казахстан внешних финансовых ресурсов;

- активизирует работу по подготовке к осуществлению Республикой Казахстан первого внешнего облигационного займа. #

3. Развитие системы банков второго уровня

К концу 1995 г. в основном сформируется структура банковской системы Казахстана :

- 10-15 относительно крупных (с собственными средствами около 10 млн. долларов США и выше) отечественных банков с головными офисами в Алматы и филиальной сетью, охватывающей областные центры и другие города;

- иностранные дочерние и совместные банки (создаваемые в соответствии с

положениями раздела 3.5.), являющиеся в основном "одноофисными" и "алматинскими" банками;

- несколько десятков относительно небольших банков (с собственными средствами до 2-3 млн. долларов США), из которых большинство расположены в Алматы и по несколько - в областных центрах;

- небанковские кредитные учреждения;

- Народный банк (государственный сберегательный банк);

- система Агропромбанка;

- функционально специализированные государственные банки.

Учитывая сохраняющееся отсутствие или недостаточность нормативной базы регулирования деятельности коммерческих банков, отсутствие как у них, так и у Нацбанка достаточного опыта работы в условиях системной трансформации экономики, Нацбанк намерен укрепить взаимный диалог с банками, направленный на выявление и преодоление узких мест в развитии банковской системы.

Так, с ноября 1994 г. Нацбанк ввел в практику осуществление регулярных ежемесячных встреч с рабочим президиумом Ассоциации банков Казахстана, на которых будут обсуждаться наиболее актуальные вопросы регулирования деятельности банков второго уровня и другие аспекты взаимодействия Нацбанка с этими банками. Эксперты Ассоциации банков будут привлекаться к разработке и экспертизе проектов законов и нормативных документов Нацбанка. Представители Ассоциации будут приглашаться на рассмотрение отдельных вопросов Правлением и директоратом Нацбанка.

Важным аспектом совершенствования работы банков второго уровня является достижение скоординированности действий контролирующих государственных органов в вопросах контроля финансово-хозяйственной деятельности этих банков. Это позволит исключить дублирование усилий госорганов, значительное отвлечение трудовых ресурсов банков от основной деятельности, увеличит реальную эффективность проверок. Нацбанк внесет соответствующие предложения в 1-ом квартале 1995 г.

3.1. Преобразование и дальнейшее развитие бывших отраслевых специализированных банков

Ряд мер по преобразованию этих банков уже начал осуществляться с середины 1994 г. и будет продолжен в 1995 гг.

а) Агропромбанк. По предложению Нацбанка в июле 1994 г. начат процесс санации, проводимый специально созданной постановлением Кабинета Министров комиссией, с передачей просроченной задолженности по

централизованным кредитам (которые выдавались в прошлые годы по решениям Верховного Совета и Правительства без учета реальной платежеспособности хозяйств) с баланса Агропромбанка на баланс создаваемого при Минфине государственного фонда финансовой поддержки сельского хозяйства.

На втором этапе санации будет проведен анализ портфеля кредитов, выданных Агропромбанком за счет собственных ресурсов, с помощью международной аудиторской фирмы "Эрнст энд Янг". После проведения этих двух этапов будут приняты решения о новой структуре системы банка, о реоформлении безнадежных и сомнительных долгов сельхозпроизводителей и о его рекапитализации. Также будет принято решение о наиболее приемлемой структуре банка и статусе его филиалов.

Для предотвращения возникновения проблемы невозвратных сельскохозяйственных кредитов в будущем необходимо завершить совместную работу Минфина, Нацбанка и Минсельхоза по формированию новой системы финансирования агропромышленного комплекса с учетом сезонного характера сельского хозяйства.

Основными компонентами этой системы, по мнению Нацбанка, должны стать:

- предоставление всех видов бюджетных субсидий сельскохозяйственным производителям, начиная с 1995 г., через систему фонда финансовой поддержки сельского хозяйства, а не через банковскую систему;

- предоставление в 1995 г. директивных кредитов Нацбанка для сельского хозяйства под полную ответственность Казагропромбанка и коммерческих банков за их возврат с обязательным соблюдением принципа кредитной линии при их выделении;

стимулирование развития кредитных кооперативов в сельской местности, объединяющих финансовые ресурсы индивидуальных, кооперативных и коллективных сельхозпроизводителей с целью взаимного кредитования.

В 1995 г. в рамках кредита МБРР Агропромбанку будет подобран крупный банк для "спаривания" - то есть за счет этого кредита и без участия в уставном капитале отобранный по тендеру иностранный банк окажет содействие в обучении кадров, внедрении новых технологий, анализе кредитного портфеля и формировании новой структуры банка.

б) Алем банк Казахстан. Во второй половине 1994 г. проведено разделение банка на государственный Экспортно-импортный банк и универсальный акционерный Алем банк, в уставном капитале которого доля государства составляет теперь 35%. Это позволило устранить двойственный статус прежнего Алем банка и разделить, в основном, финансы государства и финансы негосударственных акционеров. С другой стороны, это позволит ликвидировать

элемент монополии Алем банка (как наследника бывшего Внешэкономбанка СССР) на внутреннем валютном рынке и ставит его в равные условия с другими коммерческими банками, имеющими генеральную валютную лицензию.

После завершения в январе 1995 г. диагностического обследования Алем банка, которое проводится фирмой "Прайс Уотерхаус" по контракту с Нацбанком, и приведением им своего баланса по состоянию на 1.01.95. в соответствии с требованиями инструкций Нацбанка о классификации займов и об осуществлении провизий в соответствии с классификацией займов, в 1-ом квартале 1995 г. Минфину, Госкомимуществу и Нацбанку необходимо совместно определиться и внести предложение в Кабинет Министров относительно сроков и механизмов дальнейшей приватизации государственной доли.

в) Народный банк. Преобразование государственного Сберегательного банка в универсальный банк, являющийся акционерным обществом, должно быть, по мнению Нацбанка, поэтапным, поскольку специфика его функций как банка, специализирующегося на привлечении вкладов и других формах обслуживания населения, не позволяет ему сразу начать работать на тех же условиях и с соблюдением тех же нормативов, что и коммерческие банки.

Нацбанк, Минфин, Госкомимуществу и Народный банк совместно разработают концепцию поэтапного преобразования банка из государственного, специализированного, имеющего гарантию государства по вкладам и не обязанного выполнять пруденциальные нормативы Нацбанка, в акционерный, универсальный, работающий без гарантий и выполняющий все нормативы. Преобразования будут включать три этапа и охватывать период до конца 1997 г.

На первом этапе (1-ое полугодие 1995 г.) представляется целесообразным восстановить 100 %, собственность государства путем выкупа акций у негосударственных акционеров, для увеличения уставного капитала передать в собственность Народному банку помещения, которые он сейчас арендует у государства, и окончательно определиться по системе индексации вкладов населения по состоянию на 01.01.92.

Народный банк значительно активизирует обменные операции с наличной валютой через свою обширную филиальную сеть, внедрит механизм осуществления денежных переводов между гражданами Казахстана и других стран СНГ, расширит практику безналичных платежей населения чеками Народного банка. Будет осуществлен переход к контрактной системе найма и оплаты труда.

На втором этапе (вторая половина 1995 - 1996 г.) банку предстоит внедрить и расширить сферу использования пластиковых дебитных и затем кредитных карточек, ввести новые депозитарные функции обслуживания населения, улучшить текущую доходность банка, а Госкомимуществу совместно с

Минфином и Нацбанком - разработать схему и механизм последующей приватизации.

На третьем этапе (в течение 1997 г.) Народный банк должен последовательно войти в соответствие с устанавливаемыми Нацбанком пруденциальными нормативами и подготовиться к переходу с 1.01.98. от полной гарантии государства по вкладам к схеме смешанного государственно-коллективного страхования депозитов. В этот же период может начаться первый этап приватизации Народного банка.

В 1995 г. в рамках кредита МБРР Народному банку будет подобран иностранный сберегательный банк для "спаривания".

г) Туранбанк. В настоящее время Туранбанк является универсальным банком, в котором доля государства составляет 61% (по состоянию на апрель 1994 г.). Часть предприятий - основных задолжников Туранбанка будет передана в 1995 году в создаваемый Реабилитационный банк (раздел 3.2.).

После завершения в январе 1995 г. диагностического обследования Туранбанка, которое проводится фирмой "Делойт энд Туш" по контракту с Нацбанком, и приведением им своего баланса по состоянию на 1.01.95. в соответствие с требованиями инструкций Нацбанка о классификации займов и об осуществлении провизий для плохих и сомнительных активов в соответствии с классификацией займов целесообразно в 1-ом квартале 1995 г. Минфину, Госкомимуществу и Нацбанку определить и внести предложение в Кабинет Министров относительно сроков и механизмов дальнейшей приватизации государственной доли.

В 1995 г. в рамках кредита ЕБРР Туранбанку будет подобран крупный европейский банк для "спаривания".

д) Кредсоцбанк. В настоящее время Кредсоцбанк является универсальным банком, в котором доля государства составляет 40,3% (по состоянию на апрель 1994 г.).

После завершения в январе 1995 г. диагностического обследования, которое проводится фирмой "Эрнст энд Янг" по контракту с Нацбанком, будет разработана программа дальнейшего развития банка и продажи доли государства в его уставном капитале в ближайшие сроки.

Кроме того, в 1995 г. в рамках кредита ЕБРР Кредсоцбанку будет подобран крупный европейский банк для "спаривания", что позволит осуществить эту программу развития.

3.2. Формирование функционально специализированных государственных банков

Наряду с системой коммерческих банков необходимы и специализированные

государственные банки, которые должны брать на себя функции средне- и долгосрочного, а также секторально ориентированного кредитования, являющиеся для коммерческих банков невыгодными в краткосрочном плане. Такие банки в международной практике обычно называются банками развития, поскольку для них цели развития отдельных отраслей или направлений экономики являются более приоритетными, чем цель получения прибыли.

В Казахстане в рамках программы реформы банковского сектора уже созданы Экспортно-импортный банк (Эксимбанк), Банк развития Казахстана (БРК) и Банк жилищного строительства (Жилстройбанк). К числу специализированных банков будет относиться и Народный банк, пока он будет оставаться под контролем государства и специализироваться на обслуживании населения.

а) Банк развития Казахстана. Указанный банк является правительственным финансово-кредитным институтом, призванным осуществлять долгосрочное кредитование эффективных инвестиционных проектов в приоритетных отраслях экономики. Учитывая финансовые трудности, на первом этапе в 1995 г. Банк развития, по мнению Нацбанка, может отобрать и начать финансирование 5-10 проектов, наиболее важных для структурной реформы экономики.

б) Экспортно-импортный банк. Создание Эксимбанка создает предпосылки для финансирования нетрадиционного для Казахстана экспорта (готовых и наукоемких изделий), страхования и гарантирования экспортных кредитов и, возможно, иностранных инвестиций. Одним из главных направлений его работы в 1995 г. должна стать разработка и внедрение системы эффективного контроля за использованием иностранных кредитов, полученных под гарантии правительства, на всех стадиях их получения, использования и погашения.

в) Банк жилищного строительства. Его основные функции заключаются в кредитовании жилищного строительства через систему коммерческих застройщиков, формировании системы жилищных сберегательных счетов для населения, создании системы ипотечного кредитования (когда кредит предоставляется под залог недвижимости). Стадию становления этот банк уже прошел и основной проблемой является неспособность бюджета предоставить предусмотренные Указом Президента средства для формирования его кредитных ресурсов.

г) Реабилитационный банк (траст) предусматривается как "госпиталь для проблемных предприятий", который будет создан при техническом содействии Всемирного банка. В январе 1995 г. будет заключен контракт с консультативной фирмой, которая была отобрана Всемирным банком для этого проекта. Этот банк должен будет погасить обязательства 30-40 крупных предприятий-должников, изолировав их от финансовой системы страны, и провести их реструктурирование с последующей санацией, приватизацией или ликвидацией.

Нацбанк считает целесообразным выделить в 1995 г. необходимые этому банку бюджетные средства.

3.3. Формирование группы отечественных банков "международных стандартов"

Становление данной группы банков должно обеспечить наличие в каждом областном центре и большинстве других крупных городов финансово-устойчивых банковских учреждений, оказывающих комплекс основных банковских услуг населению и предприятиям. Исходя из складывающихся на сегодня тенденций, потенциально войти в эту группу могут 10 - 15 банков.

Сейчас только 8 банков способны проводить все основные виды операций (вкладные, кредитные, с государственными ценными бумагами, валютные и другие), соблюдая при этом экономические нормативы. К тому же на эти банки приходится более 80% операций всей банковской системы республики. Проводимое в настоящее время диагностическое обследование 10 крупнейших банков позволит получить достоверную картину финансового состояния этих банков для инвесторов, клиентов и вкладчиков банков.

В январе 1995 г. будут завершены переговоры казахстанской делегации (в составе представителей министерств финансов, экономики, Госкомимущества и Нацбанка) со Всемирным банком о получении Займа для реформы финансового сектора и предприятий. В рамках этого займа предусмотрено финансирование компонента "спаривания" 4 отобранных коммерческих банков (двух крупных и двух средних) Казахстана с первоклассными зарубежными банками без взаимного участия в уставных капиталах. Эквивалентную сумму для еще 4 наших банков на тех же условиях предоставит Европейский банк.

Реализация данного проекта, начиная с 1-ого квартала 1995 г., позволит отобранным банкам инвестировать в улучшение внутрибанковской автоматизации, в подготовку персонала и укрепление менеджмента около 16 млн долларов США.

Кроме того, уже начала свою работу Служба банковского консультирования, финансируемая за счет технической помощи в рамках программы ТАСИС Европейского Союза и состоящая из 8 квалифицированных специалистов банковского дела из Дании, Нидерландов и Ирландии.

Ряд коммерческих банков уже обслуживает иностранные кредитные линии, что позволяет им улучшить процедуры оценки проектов и освоить новые банковские технологии и "ноу-хау".

3.4. Становление системы небанковских финансовых институтов

В соответствии со сложившейся международной практикой наряду с банковскими учреждениями существуют и функционируют небанковские финансовые учреждения, которые выполняют ограниченное количество банковских операций. Их деятельность строго регламентирована и осуществляется на основе специальной лицензии, выдаваемой центральными банками и/или другими уполномоченными государственными органами. На указанные небанковские финансовые институты распространяются требования в части формирования минимального размера уставного капитала и резервных фондов, профессионального уровня руководителей и специалистов, ведения бухгалтерского учета и отчетности, а также служебного помещения и технических средств.

Учитывая, что в действующем законодательстве создание таких институтов никак не регламентировано, в республике ряд небанковских учреждений проводили, по существу, банковские операции по привлечению вкладов населения, не имея при этом соответствующих лицензий Нацбанка, что явилось причиной возникновения острых конфликтных ситуаций, в результате которых был нанесен материальный ущерб их вкладчикам.

В целях устранения указанных недостатков Нацбанк в проекте новой редакции закона "О банках" предусматривает необходимое регулирование деятельности небанковских финансовых учреждений с учетом международной практики и необходимости защиты интересов вкладчиков этих учреждений. Кроме того, ряд небольших, но устойчиво функционирующих банков, которые не смогут выполнить требования по необходимому повышению уставного капитала, смогут быть преобразованы в небанковские финансовые учреждения, что позволит сохранить их как финансовые институты.

В 1-ом квартале 1995 г. Нацбанк намерен разработать и утвердить нормативную базу, необходимую для создания (преобразования) и регулирования деятельности небанковских финансовых институтов трех основных типов:

- а) клиринговое учреждение;
- б) кредитный кооператив;
- в) ссудо-сберегательная ассоциация.

В 1995 г. Нацбанк будет оказывать методическое и техническое содействие таким небанковским финансовым учреждениям, поскольку они будут играть важную роль в обслуживании определенных групп предприятий и населения, особенно на периферии.

3.5. Вопросы участия иностранного капитала в банковской системе страны

Концептуальный подход Нацбанка к данной проблеме учитывает необходимость поддержания баланса между позитивными и возможными негативными (в контексте экономической и политической безопасности государства) последствиями. К позитивным сторонам следует отнести:

а) приток финансовых ресурсов, необходимых для оживления инвестиций и производства;

б) внедрение передовых банковских технологий и менеджмента;

в) усиление конкуренции на внутреннем рынке банковских услуг, ведущей к повышению их качества и удешевлению.

Для достижения этого баланса Нацбанк внесет в проекте закона "О банках" следующие предложения:

- допущение для создания дочерних банков в Казахстане только зарубежных банковских учреждений, а среди них - только тех иностранных банков, которые имеют высокий рейтинг по классификации одного из трех ведущих рейтинговых агентств ("Moody S, Standard and Poor" и IBCA). Кроме того, Нацбанк будет поддерживать создание дочерних банков крупными иностранными инвестиционными банками для поддержки инвестиционных процессов в экономике страны;

- ограничение на 1995 -1997 гг. доли участия иностранного капитала в совокупном собственном капитале коммерческих банков-резидентов Казахстана 25%. В случае благоприятного развития экономической ситуации данное ограничение может быть снято с 01.01.97;

- обеспечение в отношениях с зарубежными государствами симметричности (в правовом и практическом аспектах) в части допуска иностранного капитала во внутренний банковский сектор;

- передача функций регистрации представительств зарубежных банков в Казахстане Национальному банку.

До изменения законодательства Нацбанк:

а) в 4-ом квартале 1994 г. для обеспечения реальности инвестирования в экономику Казахстана финансовых средств в размере зарегистрированного уставного фонда (или доли в уставном фонде - для совместных банков), разработал и принял инструкцию, обязывающую дочерние и совместные банки размещать указанные средства во внутренние активы;

б) учитывая необходимость развития интеграционных процессов в рамках СНГ, в 1-ом квартале 1995 г. подготовит предложения и проведет переговоры с

центральными банками России, Узбекистана и Кыргызстана относительно регламентации процесса создания и регистрации дочерних банков коммерческих банков этих стран;

в) в 2-ом квартале 1995 г. проведет аналогичные действия с центральными банками других государств-членов СНГ.

3.6. Механизмы финансирования

банками отечественных товаропроизводителей

Нацбанк в целях стимулирования развития инвестиционных процессов в экономике, в 1-ом квартале 1995 г. внесет предложения об изменении в законодательстве с целью создания инвестиционных банков, которые должны быть юридически и функционально четко отделены от коммерческих банков. Коммерческие банки могут участвовать в уставном капитале таких банков, но управленческий персонал, инвестиции в активы и управление активами должны быть отдельными и это положение будет жестко контролироваться Нацбанком. Инвестиционные банки должны иметь достаточный уставной капитал (около 4-5 млн. долларов в эквиваленте).

Кроме того, в тех же целях будут внесены предложения о введении льгот по налогообложению банков по тем средствам, которые предоставляются товаропроизводителям в виде кредитов на срок более 1 года.

Главной же помощью Нацбанка инвестиционному процессу будет дальнейшее снижение инфляции благодаря умеренно жесткой денежно-кредитной политике - это приведет к дальнейшему снижению ставки рефинансирования и, как следствие этого, к снижению ставок по кредитам коммерческих банков и удлинению сроков, на которые

предоставляются кредиты. Снижение инфляции наряду с относительной стабилизацией курса тенге и позитивной в реальном выражении процентной ставкой привлекут дополнительные вклады в коммерческие банки, которые смогут использовать эти средства для неинфляционного кредитования товаропроизводителей.

4. Развитие финансовых рынков страны

4.1. Межбанковский денежный, кредитный и валютный рынки

Одна из главных задач Нацбанка - это активное содействие формированию

межбанковских рынков, что позволит отойти от прямых инструментов регулирования со стороны Нацбанка и перейти к косвенным, более характерным для центральных банков. Развитие межбанковских рынков позволит так же сократить потребность в эмиссии, поскольку основные объемы кредитования будут производиться коммерческими банками за счет привлеченных и собственных средств. На первом этапе развития переходной экономики, в условиях слабости и неразвитости банковской системы и отсутствия законодательной базы развития рынков, банки обычно не доверяют друг другу и объективно необходимо вмешательство Нацбанка как организатора таких рынков

В течение 1994 г. успешно формировался организованный межбанковский валютный рынок на Казахстанской межбанковской валютной бирже (КМВБ) при активном участии Нацбанка. С 1-ого квартала 1995 г. основная тяжесть организаторской работы Нацбанка будет направлена на формирование первичного и вторичного рынков государственных ценных бумаг и формирование межбанковского денежного рынка.

Кроме того, на первом этапе формирования фондового рынка именно акции банков (как наиболее крупных и надежных эмитентов) будут одним из основных объектов внимания инвесторов и Нацбанк посредством предварительной регистрации проспектов эмиссии ценных бумаг банков и через надзор за их деятельностью будет оказывать активное воздействие и на формирование фондового рынка, координируя свою деятельность в этом направлении с другими регулирующими органами.

Одной из задач является достижение к концу 1995 г. положения, при котором Алматы за счет разнообразия, выгоды, надежности, объемов используемых финансовых инструментов и эффективности совершения сделок с ними приобретет неформальный статус главного финансового центра всего региона.

4.1.1. Межбанковский денежный рынок

С целью формирования этого рынка Нацбанком в 1-ом квартале 1995 г. будут разработаны и утверждены правила, регулирующие деятельность банков на рынке онкольных ссуд (то есть межбанковских кредитов, предоставляемых на срок до 30 дней, или "коротких денег").

На первом этапе предполагается ограничить количество участников этого рынка только наиболее крупными и надежными банками и организовать площадку для этого рынка с участием Нацбанка и под его определенным контролем с тем, чтобы средства могли списываться с коррсчета банков в безусловном порядке. В Алматы такую площадку предполагается запустить в 1-

ом квартале 1995 г., а во 2-ом квартале 1995 г. тиражировать опыт в одном из крупных областных центров.

Создание такого рынка позволит банкам организованно удовлетворять свои краткосрочные потребности в ликвидности или продавать временно свободные ресурсы, а Нацбанку регулировать уровень ставок на этом рынке с помощью инструментов прямого (на первом этапе) и косвенного вмешательства. #

4.1.2. Кредитный рынок

Для развития этого рынка, в первую очередь, будет совершенствоваться работа по проведению кредитных аукционов Нацбанка. При этом, по мере увеличения собственных ресурсов коммерческих банков и развития межбанковского рынка кредитов, основные объемы межбанковского кредита переместятся на этот рынок, а роль аукционов изменится - аукционная ставка будет играть роль второй ориентировочной ставки наряду со ставкой рефинансирования Нацбанка.

С 1 января 1995 г. прекращена продажа шестимесячных кредитов на аукционах Нацбанка и в дополнение к одно- и трехмесячным были введены двухмесячные.

В январе 1995 г. будет введена система ломбардного кредита, когда Нацбанк будет предоставлять коммерческим банкам кредиты под залог ценных бумаг, прежде всего, казначейских векселей. Ставка по этим кредитам будет значительно выше ставки рефинансирования.

Нацбанк окажет содействие коммерческим банкам в формировании межбанковского кредитного рынка на одной или нескольких площадках в первом полугодии 1995 г.

4.1.3. Валютный рынок

На внутреннем безналичном валютном рынке доминирующую по объемам роль занимают сделки "спот" с долларом США, за которыми следуют российские рубли и немецкие марки. Институционально основная часть валютных сделок осуществляется через КМВБ, которой при участии Нацбанка удалось создать надежный, эффективный и быстрый механизм расчетов.

С начала 1995 г. Нацбанк уделит особое внимание углублению межбанковского рынка в части расширения форвардных валютных сделок и развития инструментов хеджирования валютных рисков. Дальнейшее развитие в данном направлении будет зависеть от общей политики валютного курса, который будет проводиться Нацбанком до конца 1995 г.

Во втором полугодии 1995 г. Нацбанк начнет вместе с коммерческими

банками проработку возможностей к переходу функционирования организованного межбанковского валютного рынка на режим "он-лайн" (режим постоянного функционирования рынка с возможностью немедленного заключения сделок).

Внутренний рынок наличной иностранной валюты в течение 1994 г. прошел стадию бурного экстенсивного развития и, по оценке Нацбанка, достигнутые в 4-ом квартале 1994 г. объемы операций на нем, почти достигли, при сохранении положительной процентной ставки по депозитам в тенге, своего объективно обусловленного максимального уровня. Таким образом, растущая в силу высокой прибыльности валютнообменных операций с наличностью конкуренция между банковскими и небанковскими обменными пунктами (общее число которых на 1.11.94. превысило 1200) будет вести в течение 1995 г. к минимизации разницы между безналичным и наличным обменными курсами и между курсами покупки и продажи наличной валюты. Этим тенденциям будут способствовать и специальные меры Нацбанка.

Существенным недостатком является сохраняющаяся значительная разница обменных курсов в Алматы и областях. В 1995 г. Нацбанк будет принимать меры, направленные на уменьшение этой разницы, прежде всего - через стимулирование банков к расширению валютнообменных операций в регионах.

По мере достижения различными странами-членами СНГ макроэкономической стабилизации, устойчивости и конвертируемости их национальных валют, укрепления банковских систем возникает объективная возможность перехода к обслуживанию товарооборота между этими странами от доллара и рубля к национальным валютам и от бартерного к денежному товарообороту в целом. Во взаимодействии с центральными банками указанных стран Нацбанк с начала 1995 г. приложит дополнительные усилия по становлению рынка этих "мягких" валют.

В рамках проводимой руководством КНР дальнейшей либерализацией валютного режима, китайский юань может в ближайшее время стать конвертируемой валютой. Учитывая значительный и устойчиво растущий товарооборот с Китаем как казахстанских предприятий, так и предприятий других стран СНГ, весьма перспективным представляется формирование в Алматы межбанковского рынка китайского юаня. С 1-го квартала 1995 г. Нацбанк будет уделять особое внимание данному вопросу.

4.1.4. Рынок драгоценных металлов

В 1-ом квартале 1995 г. Нацбанк совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами разработает и внесет предложения о

либерализации законодательства с тем, чтобы в 1995 году перейти от системы обязательной продажи всех производимых в стране драгоценных металлов Нацбанку к системе "права первого опциона Нацбанка", позволяющей местным коммерческим банкам также покупать у казахстанских производителей драгметаллы и продавать их или проводить другие операции сначала на внутреннем, а затем и на внешнем рынке.

В этой связи предполагается разрешить коммерческим банкам, получившим (исходя из соблюдения ими общих норм регулирования, требований к профессиональному и техническому уровню) специальную лицензию Нацбанка:

с начала 2-го квартала 1995 г.:

а) "внешние" операции с драгоценными металлами, как составной частью внешних активов банков, с целью диверсификации и повышения эффективности управления активами;

б) покупку и продажу на внутреннем рынке драгоценных металлов с физическим хранением их в Гохране и регистрацией операций в Нацбанке;

в) физический экспорт и импорт произведенных за рубежом драгоценных металлов с регистрацией операций в Нацбанке;

с начала 3-го квартала 1995 г.:

физический экспорт и импорт произведенного в стране серебра с регистрацией контрактов в Нацбанке с целью ведения общей статистики по операциям с драгметаллами в республике.

В 1-ом квартале 1995 г. Нацбанку вместе с "допущенными" коммерческими банками предстоит разработать институциональные основы внутреннего рынка драгоценных металлов с тем, чтобы запустить его функционирование со 2-го квартала 1995 г.

В 4-ом квартале 1995 г. Нацбанк внесет предложения о разрешении "допущенным" банкам осуществлять экспорт и импорт производимого в стране золота.

4.2. Рынок государственных ценных бумаг

Развитие этого рынка является одной из главных задач Нацбанка на 1995 г. с целью: а) содействия Минфину в неинфляционном финансировании части дефицита госбюджета; б) создания условий для начала операций на открытом рынке (как основном инструменте денежно-кредитной политики); в) связывания части свободных средств населения и предприятий; г) создания рынка, альтернативного валютному рынку для снижения возможностей избыточного давления на обменный курс тенге.

Для этого резко увеличиваются объемы первичного размещения казначейских

векселей на аукционах с доведением его по дисконтированной цене до 170 млн. тенге в декабре (с 4,2 млн. тенге в сентябре) 1994 г. С декабря 1994 г. аукционы трехмесячных казначейских векселей проводятся еженедельно.

В 1-ом квартале 1995 г. будет проведен первый аукцион шестимесячных казначейских векселей, а со 2-го квартала 1995 г. такие аукционы будут проводиться ежемесячно. Во второй половине 1995 г. будет проведен первый аукцион 12-месячных векселей. До конца 1995 г. общий объем ежемесячной продажи казначейских векселей будет доведен до 400 млн. тенге.

Кроме того, Нацбанк будет вести активную работу с коммерческими банками, как первичными дилерами по снижению дисконта по этим векселям с целью снижения стоимости обслуживания этого долга Минфином, включая возможность допуска российских и иностранных банков на этот рынок и расширения круга обслуживаемых ими инвесторов.

Запуск в обращение казначейских облигаций (со сроками погашения 2,5 и более лет) планируется на 1996 год и позднее, когда инвесторы будут иметь полную уверенность в достижении финансовой стабилизации и наличии среднесрочной программы реформ.

4.3. Становление рынка других ценных бумаг

Хотя Нацбанк не имеет прямого отношения к рынкам акций и облигаций, тем не менее, поскольку их становление является очень важным для развития и экономики в целом, и банковской системы, Нацбанк намерен оказывать всяческое содействие развитию этих рынков.

С этой целью в 1-ом квартале 1995 г. будут приняты новые правила регистрации проспектов эмиссии акций коммерческих банков; новые правила выпуска и обращения депозитных сертификатов банков.

Кроме того, будут приняты меры по всемерному развитию вексельного обращения, прежде всего как платежного инструмента, но при определенных обстоятельствах переводной вексель может выступать в качестве ценной бумаги и в этой части регулирование вексельного обращения Нацбанком будет координироваться с другими регулирующими органами.

Нацбанк также будет принимать меры по становлению системы банковского аудита и лицензированию аудиторов банков с целью получения ясной для инвесторов картины финансового состояния банков, что позволит облегчить обращение акций банков на фондовом рынке.

5. Развитие платежных систем

В соответствии с разработанной стратегией построения в Республике Казахстан современной комплексной платежной системы, которая исходя из мирового опыта не будет полностью принадлежать и управляться Нацбанком, проведение реформы и дальнейшее развитие платежной системы можно разделить на две составные части, реализация которых будет осуществляться параллельно.

5.1. Промежуточная платежная система

Промежуточная платежная система обеспечит достаточно продуктивную, надежную и безопасную транспортную среду для осуществления расчетов внутри области на следующий день, а между областями - в два дня, а также ежедневный сбор информации в Национальный банк.

Построение промежуточной платежной системы позволит обеспечить решение трех проблем: (1) снижение задержки в переводах средств банков; (2) устранение дисбаланса ликвидности банков; (3) расширение возможностей проводимой денежно-кредитной политики.

В 1-ом квартале 1995 года в целях отработки новых форм и институтов платежной системы Нацбанком будут созданы две расчетные палаты, основанные на применении принципов клиринга, в Павлодаре и Алматы. В дальнейшем на их базе возможно оказание услуг по расчетам небольшим банкам.

С этой целью в 1-ом квартале 1995 г. Нацбанком предусмотрен переход всех коммерческих банков на внутреннюю обработку и единый коррасчет. Это позволит освободить Национальный банк от выполнения не свойственных ему функций, таких как обработка на ВЦ счетов клиентов коммерческих банков. Исключения будут сделаны для ряда бывших специализированных банков, по которым до конца 1994 года будет составлен согласованный график перехода в течение 1995 года.

В 4-ом квартале 1994 года были разработаны и утверждены новые положения "О расчетах чеками в Республике Казахстан" и "О клиринговой палате Национального банка Республики Казахстан для проведения клиринга чеков". В 1-ом квартале 1995 года будет произведен запуск этого механизма и создание ряда локальных клиринговых палат для клиринга чеков ручным способом.

Вместе с тем, в 1-ом квартале 1995 года Нацбанком будет подготовлен ряд дополнительных документов по расчетам аккредитивами и векселями в банковской системе, что должно значительно ускорить введение вексельного обращения в республике.

Техническая база проекта промежуточной платежной системы разработана на основе оборудования фирмы BULL, с которой был заключен соответствующий контракт. В соответствии с графиком до конца 1994 г. фирма поставила 725 персональных ЭВМ. Средства для оплаты контракта предоставляются Всемирным Банком в рамках Займа технической помощи.

5.2. Долгосрочная Национальная платежная система

Целью проекта долгосрочной Национальной платежной системы является удовлетворение потребности банковского и финансового сектора в эффективной и безопасной системе платежей с окончательными расчетами в тот же день. Завершение построения Национальной платежной системы предусматривается к концу 1997 года.

В основе новой платежной системы будут лежать новые планы счетов Нацбанка и коммерческих банков, новые виды платежных документов, соответствующие мировым стандартам и предназначенные для автоматизированной машинной обработки.

Новая платежная система будет обеспечивать в реальном времени потребности Нацбанка и коммерческих банков в платежах и других расчетах и позволит осуществлять их более эффективно и оперативно. Будут реализованы: сеть Нацбанка для межбанковского перевода крупных фондов; сеть перевода фондов третьих сторон - негосударственные расчетные палаты; сеть негосударственных сервисных бюро для коммерческих банков, которые не могут позволить себе иметь собственные центры обработки.

Реализация новой платежной системы будет способствовать установлению иных отношений между Нацбанком и коммерческими банками и их клиентами через образование ранее отсутствовавших экономических институтов и систем, таких, как служба ведения информации о клиентах банков, учета выдаваемых банками чеков и пластиковых карточек, система обработки пластиковых карточек и чеков, системы расчетов по операциям на рынке кредитных ресурсов, по операциям с ценными бумагами и другие.

В первом полугодии 1995 года Национальным банком для реализации программы долгосрочной платежной системы предполагается обеспечить:

- 1) разработку дизайна и технико-экономического обоснования новой платежной системы Республики Казахстан;
- 2) разработку дизайна Национальной системы пластиковых карточек для розничных платежей. Нацбанк заинтересован в развитии таких перспективных платежных инструментов, как "электронный кошелек".

Возможности их использования находятся на стадии изучения, но уже сейчас

ясно, что их применение может напрямую затрагивать интересы Нацбанка, как эмитента банкнот и монет. Нацбанком совместно с компанией IBM будет разработано технико-экономическое обоснование по национальному проекту по пластиковым карточкам, включающее в себя стандарты и технические возможности;

- 3) разработку стандартов нового платежного инструментария;
- 4) выработку законов и регулирующих положений для новой платежной системы;
- 5) разработку системы электронного ведения первичного рынка ценных бумаг

Также до конца 1995 г. в рамках Национальной платежной системы предусмотрено создание ее инфраструктуры путем закупки необходимых средств вычислительной техники, разработки и закупки программного обеспечения, обучения персонала, обеспечения платежной системы надежной сетью телекоммуникаций, связывающей банки, сервисные бюро и клиринговые центры с Нацбанком. Для этих целей предполагается получение займа у Мирового Банка на сумму около 24 млн. долларов. При утверждении проекта Национальной платежной системы во втором полугодии 1995 года предусматривается объявление тендеров, выбор поставщиков и подписание контрактов по поставкам этой техники, программного обеспечения и обучения специалистов.

Успешная реализация проекта Национальной платежной системы возможна при полном обеспечении ее потребностей надежными физическими средствами связи и телекоммуникаций в республике.

6. Правовое обеспечение реформы и функционирования банковской системы

В октябре-декабре 1994 г. Нацбанком внесены проекты законов "О Национальном Банке" и "О банках", которые в новой редакции сохраняют основную идеологию ныне действующих законов. В проекте закона "О Национальном Банке" предусмотрены усиление независимости Нацбанка от исполнительной власти; упорядочение отношений с Минфином; более четко и подробно определены надзорные функции Нацбанка; введены статьи о конфликте интересов и запретах для сотрудников Нацбанка. В проекте закона "О банках" подробно расписаны процедуры ликвидации и консервации банков; повышены профессиональные требования к руководителям банков; более подробно описаны кредитные и иные небанковские учреждения; внесен ряд других изменений и уточнений.

Кроме того, Нацбанк принимает активное участие в разработке проектов законов "О вексельном обращении и коммерческом кредитовании", "О платежных системах", пакета нормативных актов по рынку ценных бумаг и др.

В конце 1994 - начале 1995 г. будут доработаны и введены новые Правила валютных операций, Правила проведения операций с онкольными ссудами, Положение о клиринге чеков, Положение о клиринге в Республике Казахстан, Правила регистрации проспектов эмиссии банков, Положение о системе ломбардного кредита Нацбанка и ряд других

нормативных документов, которые позволят улучшить деятельность банковской системы.

Важным вопросом для создания эффективных механизмов обеспечения возвратности кредитов является существенное улучшение правовой регламентации процедур предоставления, оформления, регистрации залогов, которое должно регулироваться отдельным законом.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан