

**NEWS**

OF THE NATIONAL ACADEMY OF SCIENCES OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

**SERIES OF SOCIAL AND HUMAN SCIENCES**

ISSN 2224-5294

Volume 6, Number 305 (2016), 232 – 241

UDC 336.71

**SECOND-TIER BANKS – AS THE MAIN LINK OF BANKING SYSTEM**

**A.M. Nurgaliyeva**

aliya\_mn@mail.ru

Turar Ruskulov New economic University , Almaty, Kazakhstan

**Key words:** National Bank of Kazakhstan, second-tier banks, functions of commercial banks, bank management, prudential normatives, gross domestic product, deposits, loans, non-performing loans, reserves (provisions), loan portfolio, bank's financial stability

**Abstract.** The article describes bank's establishment and its basic functions, their role and importance in the economy. The results of past year have shown the growing role of the state in supporting credit activity of banks. Funds have been allocated for lending to small and medium-sized businesses, carried out active investing pension assets in the long-term financial instruments of banks. In addition, measures have been taken by the principal regulator to create conditions for the expansion of credit investments of banks, in particular, stricter requirements for the placement of funds attracted by the banks in the domestic market, in foreign assets, as well as, to limit the excessive lending to certain areas, such as consumer credit. Provides an assessment of modern trends of development of activities of banks of the second level. It concluded that the level of second level banks stability have significant impact on the economic situation in the country.

УДК 336.71

**БАНКИ ВТОРОГО УРОВНЯ – ОСНОВНОЕ ЗВЕНО БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

**А.М. Нургалиева**

Новый экономический университет имени Туарана Рыскулова, Алматы, Казахстан

**Ключевые слова:** Национальный Банк Республики Казахстан, банки второго уровня, функции коммерческих банков, органы управления банка, пруденциальные нормативы, внутренний валовой продукт, депозиты, кредиты, неработающие кредиты, резервы (провизии), кредитный портфель, финансовая стабильность банков

**Аннотация.** В статье подробно рассмотрены порядок открытия и основные функции банков, роль и значение их в экономике. Результаты истекшего года показали возрастающую роль государства по поддержке кредитной активности банков. Были выделены средства на кредитование субъектам малого и среднего бизнеса, осуществлены активные вложения пенсионных активов в долгосрочные финансовые инструменты банков. Наряду с этим принимались меры со стороны главного регулятора по созданию условий для расширения кредитных вложений банков второго уровня, наряду с этим, были ужесточены требования по размещению привлекаемых банками средств на внутреннем рынке во внешние активы, а также по ограничению избыточного кредитования отдельных направлений, в частности потребительского кредитования. Представлена оценка современных тенденций развития деятельности банков второго уровня. Сделан вывод о том, что уровень устойчивости состояния банков второго уровня оказывает существенное влияние на экономическую обстановку в стране.

**Банки второго уровня – основное звено банковской системы**

В банковской системе страны огромную роль играют коммерческие банки. Банк - это юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом "О банках и банковской деятельности в РК" правомочно осуществлять банковскую деятельность. Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в регистрирующих органах и наличием лицензии Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских операций. Ни одно юридическое лицо, не имеющее официального статуса

банка, не может именоваться «банком» или характеризовать себя как занимающееся банковской деятельностью [1].

Этапы создания банков в Казахстане показаны на рисунке 1:

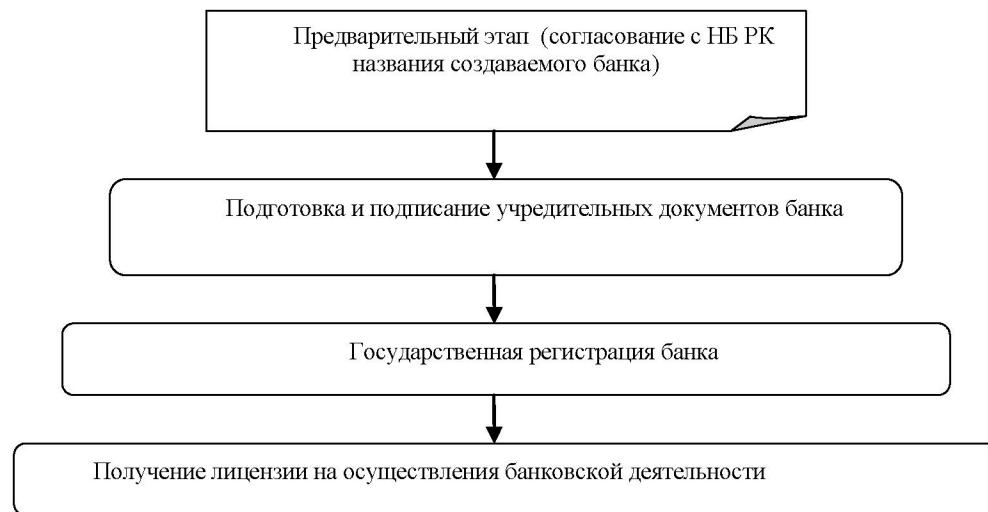


Рисунок 1 - Этапы создания банков в Республике Казахстан  
Примечание: составлено автором

Общая характеристика этапов создания банков в Республике Казахстан дана в таблице 1.

Главной целью деятельности банка является привлечение и эффективное применение временно свободных денежных средств своих клиентов и банков-корреспондентов, оказание различных банковских и иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в соответствии с лицензией, полученной от Национального банка РК с целью получение максимальной прибыли.

Следует отметить, для того, чтобы нормально функционировали банки, большую роль играет наложенная система управления. По мнению ведущих ученых А.М.Тавасиева и Н.А.Эриашвили, «в процессе жизнедеятельности банка органы управления могут и должны играть «первые роли», своими своевременными и обоснованными управленческими действиями придавая работе подразделений банка осмысленный, упорядоченный, целенаправленный, и экономичный характер [2, с.116].

Таблица 1 - Общая характеристика этапов создания банков

Этапы	Характеристика
1	2
<b>Предварительный этап</b>	Осуществляется согласования с НБ РК названия создаваемого банка. До подписания учредительного договора акционеры банка направляет в НБ РК запрос о предварительном согласовании полного официального и сокращенного наименований банка. Банкам, запрещается использовать в своем наименовании слова «национальный», «центральный» в полном или сокращенном виде на любом языке. Всем банкам запрещается использовать в своем наименовании слово «государственный» в полном или сокращенном виде на любом языке.
<b>Подготовка и подписание учредительных документов банка</b>	Банки в качестве юридического лица в соответствии с <b>Гражданским Кодексом Республики Казахстан (общая часть)</b> (с изменениями и дополнениями по состоянию на 17.07.2015 г.) должны иметь учредительные документы. Учредительный договор о создании банка должен, помимо сведений предусмотренных ГК РК, содержать в обязательном порядке: <ul style="list-style-type: none"> <li>- сведения об акционерах, включая полное наименование и место нахождения каждого из них, а также данные об их государственной регистрации (для юридических лиц), имя, гражданство, место жительства и данные документа, удостоверяющего личность (для физических лиц);</li> <li>- сведения о количестве, категориях и цене размещения акций.</li> </ul> Устав банка должен, помимо <b>сведений, предусмотренных</b> ГК РК, содержать в обязательном порядке: <ul style="list-style-type: none"> <li>- полное и сокращенное наименование банка;</li> <li>- сведения о видах и порядке использования фондов (резервного капитала) банка;</li> <li>- порядок принятия решений органами банка.</li> </ul>
<b>Учредители банков</b>	<b>В соответствии с Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-П Об акционерных обществах</b> (с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.04.2015 г.) учредителями банка могут быть юридические и физические лица – резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, за исключением юридических лиц, зарегистрированных в офшорных зонах, <b>перечень</b> которых устанавливается уполномоченным органом, не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями банков-резидентов Республики Казахстан.
1	2
<b>Государственная регистрация создаваемого банка</b>	Государственная регистрация банка осуществляется органами юстиции на основании разрешения уполномоченного органа на открытие банка и данных, подтверждающих согласование его учредительных документов с уполномоченным органом. Учредители обязаны обратиться в органы юстиции для государственной регистрации банка в течение одного месяца со дня получения разрешения уполномоченного органа на открытие банка.

<b>Получение лицензии на ведения банковской деятельности</b>	<p>Для получения лицензии на проведение банковских операций в течение одного года со дня государственной регистрации заявитель должен выполнить все организационно-технические мероприятия, в том числе подготовить помещение, оборудование и программное обеспечение по автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги, соответствующих требованиям нормативных правовых актов уполномоченного органа, нанять соответствующий персонал, после чего представить в уполномоченный орган следующие документы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) заявление;</li> <li>2) нотариально засвидетельствованную копию устава заявителя;</li> <li>3) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора на право занятия отдельными видами деятельности;</li> <li>4) документы лиц, предлагаемых на должности руководящих работников банка</li> <li>5) положение о службе внутреннего аудита, утвержденное советом директоров банка;</li> <li>6) положение о кредитном комитете, утвержденное советом директоров банка;</li> <li>7) штатное расписание (с указанием фамилий, имен и при наличии отчеств сотрудников);</li> <li>8) документы, подтверждающие соответствие программных технических средств банка требованиям уполномоченного органа и законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро;</li> <li>9) копии документов, подтверждающих оплату уставного капитала, <u>минимальный размер</u> которого установлен нормативным правовым актом уполномоченного органа.</li> </ol> <p>Для получения лицензии на проведение дополнительных банковских операций действующий банк должен:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) обеспечить выполнение пруденциальных нормативов в течение трех последовательных месяцев, предшествовавших обращению за получением лицензии на проведение дополнительных банковских операций;</li> <li>2) обеспечить выполнение <u>требований</u>, установленных уполномоченным органом, в части наличия систем управления рисками и внутреннего контроля;</li> <li>3) представить правила об общих условиях проведения дополнительных видов банковских операций.</li> </ol>
--	---

К банковским операциям относятся:

- прием вкладов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц. Следует отметить, что в соответствии с **Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 169 «Об установлении лимитов на проведение банковских операций по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц»** (с изменениями и дополнениями на 21.11.2014 г.) для банков второго уровня лимиты по размеру обязательств, связанных с осуществлением банковских операций установлены в следующих пределах:

1) с 1 января 2016 года:

- 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге - в случае, если размер собственного капитала банка второго уровня составляет от 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге до 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге;

- 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге - в случае, если размер собственного капитала банка второго уровня составляет от 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге до 30 000 000 000 (тридцати миллиардов) тенге;

2) с 1 января 2017 года:

- 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге - в случае, если размер собственного капитала банка второго уровня составляет от 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге до 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге;

- 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге - в случае, если размер собственного капитала банка второго уровня составляет от 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге до 30 000 000 000 (тридцати миллиардов) тенге;

- 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге - в случае, если размер собственного капитала банка второго уровня составляет от 30 000 000 000 (тридцати миллиардов) тенге до 50 000 000 000 (пятидесяти миллиардов) тенге;

3) с 1 января 2018 года:

- 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге - в случае, если размер собственного капитала банка второго уровня составляет от 5 000 000 000 (пяти миллиардов) тенге до 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге;

- 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге - в случае, если размер собственного капитала банка второго уровня составляет от 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге до 30 000 000 000 (тридцати миллиардов) тенге;

- 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге - в случае, если размер собственного капитала банка второго уровня составляет от 30 000 000 000 [3].

- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

- открытие и ведение банками металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;

- кассовые операции: прием и выдача банками и Национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;

- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег.

- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;

- банковские заемные операции: предоставление банком, ипотечной организацией или дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

- организация обменных операций с иностранной валютой, включая организацию обменных операций с наличной иностранной валютой;

- инкассация банкнот, монет и ценностей;

- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;

- выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

- выдача банками банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме [1].

Органами управления банка показаны на рисунке 2:

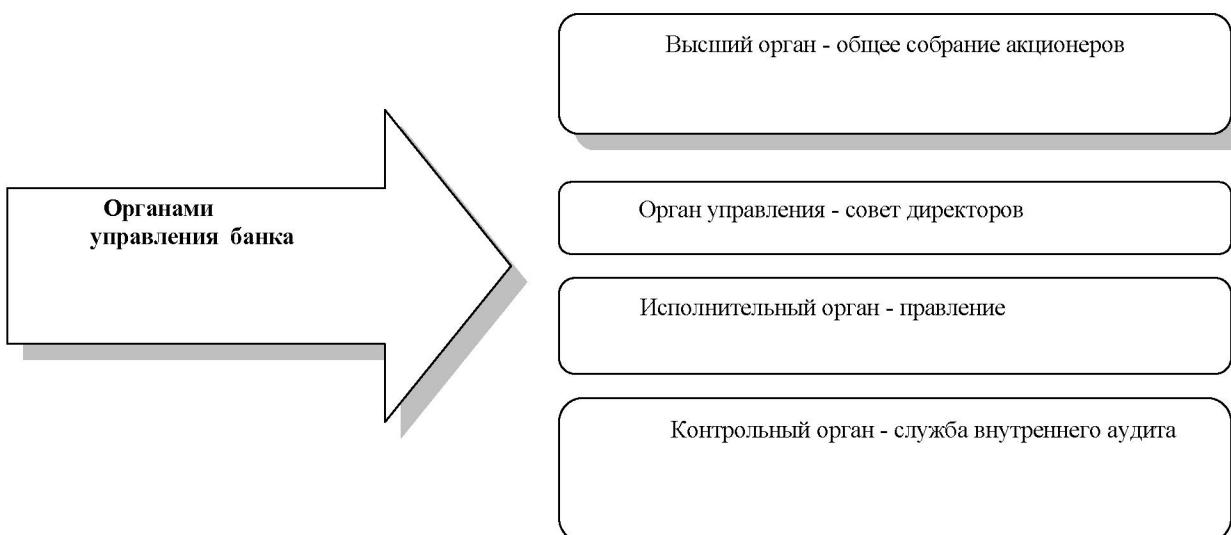


Рисунок 2 - Органами управления банка  
Примечание: составлено автором

Порядок управления банком основывается на долевом участии акционеров в формировании уставного капитала, а степень участия и фактическое влияние акционера банка на его деятельность обуславливается объемами пакета акций.

К высшим органом управления банка относится общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров владеет правом на отмену любого решения других органов банка по вопросам, касающимся внутренней деятельности банка. Ежегодно банком проводятся годовые общие собрания

акционеров, а другие общие собрания акционеров являются внеочередными. Следует отметить, что день, время и место проведения общего собрания учредителей предназначаются советом директоров банка, и созыв годового общего собрания учредителей также осуществляется данным органом.

Совет директоров банка является органом, который производит общее руководство деятельностью банка, исключения составляют вопросы, являющимися исключительными компетенциями общего собрания акционеров.

Правление ведет руководство над текущей деятельностью банка и считается исполнительным коллегиальным органом банка. Данный орган обязан исполнять решения общего собрания акционеров и совета директоров.

Служба внутреннего аудита является контрольным органом банка, который проводит проверку соответствия системы внутреннего контроля в банке, а также обеспечивает организацию и проведение внутреннего аудита в банке. Служба внутреннего аудита представляет собой самостоятельное структурное подразделение банка и подотчетна совету директоров.

Банки второго уровня обязаны соблюдать установленные Национальным банком РК следующие положения:

- минимальный размер собственного капитала банка
- коэффициент достаточности собственного капитала
- минимальный размер уставного капитала банка;
- коэффициенты ликвидности;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- минимальный размер обязательных резервов;
- лимиты валютного риска;
- ограничения по привлечению внешнего заимствования.

Согласно ст.50 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» банки должны хранить тайну по операциям и вкладам своих вкладчиков, клиентов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящихся на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банков [1].

Основные функции банков второго уровня отражены на рисунке 3.

Аккумуляция денежных средств является одной из основных и специфичных функций банков. Характеризуя данную функцию, О.И.Лаврушин считает, что в отличие, например, от промышленного предприятия или торговой организации банк осуществляет аккумуляцию временно свободных денежных средств для их последующего перераспределения другим участникам экономического оборота. В лучшем случае промышленное предприятие или торговая организация могут собирать временно свободные денежные ресурсы для себя, а не для передачи другим хозяйственным субъектам [4, с.12].

Таким образом, путем мобилизации временно свободных денежных средств физических и юридических лиц банк формируют свою ресурсную базу для осуществления активных операций создавая тем самым для себя доходы в виде процентов.

Предоставление кредитов относится к главной функцией коммерческих банков. Несмотря на высокий риск, именно кредитные операции, являются для банков наиболее привлекательными, так как за счет них образуются основная доля доходов.

Следующая функция банков — формирование кредитных денег в виде банковских вкладов, которые применяются с помощью чеков, карточек, электронных переводов.

Осуществление расчетов и платежей в экономике является немаловажной функцией банков, т.е. в силу того, что основная часть расчетов между участниками сделок осуществляется безналичным путем, банки становятся посредниками при проведении платежей. Таким образом, банки осуществляют прием наличных денег на счета клиентов и ведения учета всех денежных поступлений и выдач. выполняют платежи по поручению клиентов.

Реализуя функцию организации выпуска и размещения ценных бумаг, банки играют важная роль в формировании первичного и вторичного рынков ценных бумаг. Банки с целью извлечения доходов могут приобретать и выпускать собственные ценные бумаги (выступая на рынке ценных бумаг как финансовых посредников), и выполнять брокерскую, дилерную и депозитную деятельность (выступая на рынке ценных бумаг в качестве профессиональных участников). Следует отметить, что операций банков с цennыми бумагами с точки зрения выгодного размещения средств на сегодня относятся к одним из наиболее прибыльной и интересной альтернативой рынку кредитных услуг

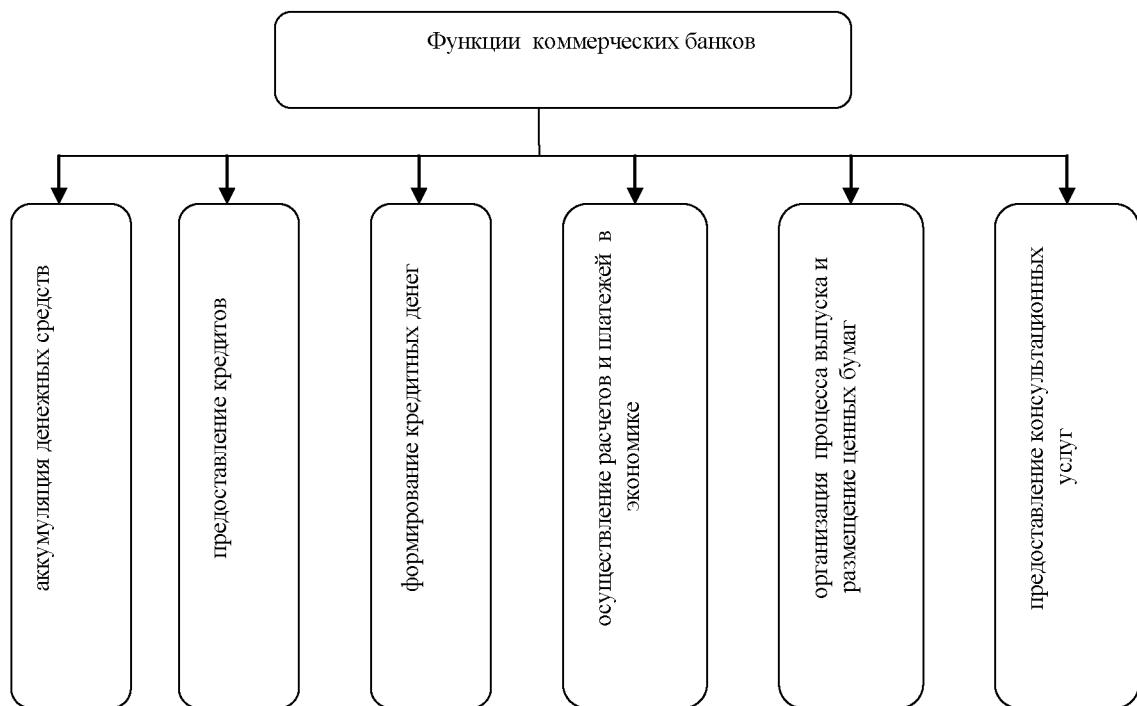


Рисунок 3 - Основные функции банков второго уровня

Примечание: составлено автором

В современных условиях в связи с наличием огромного потока информации, все актуальней и жизненно необходимой становится осуществления банками консультационной функцией.

На сегодняшний день банковский сектор Казахстана по прежнему остается крупнейшим и доминирующим сегментом финансового сектора страны.

По итогам 2014 года внутренний валовой продукт Республики Казахстан составил 38 033,2 млрд. тенге и по сравнению с предшествующим годом вырос на 4,3 % (в 2013 году – рост на 6,0%) (таблица 2).

Таблица 2 – Роль банковского сектора в экономике Казахстана за 2007-2014 годы

Показатели	2007 г.	2008г.	2009г.	2010г.	2011г.	2012г	2013г	2014
ВВП – млрд.тенге	12849,8	15936,5	17007,6	21 815,3	27 300,6	30 347	33 521,2	38 033,2
Отношение активов к ВВП, %	91,8	75,1	68,0	55,1	46,9	45,7	45,1	47,9
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	69,7	58,3	56,7	41,5	38,3	38,4	38,9	37,3
Отношение вкладов клиентов к ВВП, %	50,5	28,6	37,1	31,4	28,5	28,1	28,7	29,8
Примечание: составлено на основе источника [5]								

В 2014 году экономика Казахстана развивалась в условиях роста геополитической напряженности, ухудшения внешнеэкономических условий и снижения мировых цен на нефть и металлы. Под воздействием внешних факторов экономическая активность в стране замедлилась, оставшись, тем не менее, на положительной траектории роста.

Как показывают данные таблицы 2, наблюдается снижение относительно ВВП большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике. Так, отношение активов банковского сектора к ВВП в период с 2007 по 2013 годы уменьшились с 91,8% до 47,9% (уменьшение почти 2 раза), отношение ссудного портфеля за этот период к ВВП упало с 69,7% до 37,9% (уменьшение в 1,8 раза). Отношение вкладов клиентов к ВВП составило 29,8%, сократившись по сравнению с 2007 годом на 20,7%. Данные показатели, говорят о наличии признаков нестабильности банковского сектора Республики Казахстан, возникшей в результате влияние мирового финансового

кризиса, и современной ситуации на мировом финансовом рынке.

Как нам известно, 2014 год характеризовался существенным подъемом внешних неблагоприятных факторов, которые способствовали к повышению уязвимости финансового сектора и в целом к замедлению деловой активности субъектов реального сектора страны.

Итогом корректировок обменного курса тенге в феврале 2014 года, снижения мировых цен на нефть, обесценения российского рубля, непростой геополитической ситуации в мире и сдерживания мирового экономического роста стало уменьшение кредитной активности банков и падение темпа прироста кредитного портфеля в связи с системным дефицитом ликвидности национальной валюты.

Следует отметить, что в 2014 году по сравнению с 2013 годом произошло сдерживание роста кредитного портфеля за счет сокращения общей кредитной активности, активного списания банками неработающих кредитов, в основном это касались корпоративного сектора экономики. В результате чего на 6,1% уменьшился портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам, а портфель кредитов, выданных физическим лицам увеличились на 12,5% (таблица 3).

Таблица 3 – Структура кредитного портфеля банков второго уровня РК ЗА 2013-2014 гг.

Показатели	2013		2014		Прирост, в %
	Сумма, млрд. тенге	Уд.вес, %	Сумма, млрд. тенге	Уд.вес, %	
1	2	3	4	5	6
<b>Ссудный портфель (основной долг), в т.ч.:</b>	<b>13 348,2</b>	<b>100,0%</b>	<b>14 184,4</b>	<b>100,0%</b>	<b>6,3 %</b>
Займы банкам и организациям осуществляющим отдельные виды банковских операций	121,1	0,9%	102,1	0,7%	-15,7%
Займы юридическим лицам	7 472,9	56,0%	7 016,2	49,5%	-6,1%
Займы физическим лицам, в т.ч.	3 297,1	24,7%	3 707,9	26,1%	12,5%
На строительство и покупку жилья в т.ч.	988,6	7,4%	1 004,3	7,1%	1,6%
-Ипотечные жилищные займы	891,8	6,7%	935,0	6,6%	4,8%
Потребительские займы	2 241,1	16,8%	2 639,9	18,6%	17,8%
Прочие займы	67,4	0,5%	63,7	0,4%	-5,5%
Займы субъектам малого и среднего предпринимательства (резиденты РК)	2 342,2	17,5%	3 248,1	22,9%	38,7%
Операции «Обратное РЕПО»	114,8	0,9%	109,9	0,8%	-4,3%

Примечание: составлено на основе источника [5]

Прирост кредитного портфеля БВУ в основном был обеспечен за счет увеличение портфеля кредитов субъектам МСБ на 38,7% (в 2013 году рост составлял 25,2%), в т.ч. в рамках выполнения государственных программ поддержки.

В розничном бизнесе кредитная активность банков была ограничена в связи с ограничительными мерами регулятора, которые направлены на минимизацию рисков избыточного роста портфеля потребительских кредитов. В частности, НБ РК был введен лимит на прирост портфеля необеспеченных потребительских кредитов ежегодно на уровне не более 30%, дополнительно лимитирован максимальный уровень долговой нагрузки заемщика в размере 50% его располагаемого дохода, а также установлены требования по созданию банками дополнительных резервов (провизий) капитала при предоставлении потребительских кредитов. В результате рост портфеля необеспеченных потребительских кредитов в 2014 году по сравнению с 2013 годом уменьшились с 98,5% до 7,9%. Отрадным является то, что качество портфеля необеспеченных потребительских кредитов остается допустимым, т.е. уровень кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составляет около 11%, что значительно ниже, чем в целом по кредитному портфелю БВУ (23,5%). Сектор ипотечного кредитования показывал низкую активность (увеличение всего 4,8%), и последующие возможности его развития в краткосрочном периоде, по мнению банков, также ограничены в связи с отсутствием факторов роста и недостаточностью фондирования. Вместе с тем, как было выше отмечено, намечались определенная активизация в сегменте кредитования МСБ.

В 2014 году в структуре фондирования банковского сектора произошли значительные изменения как в сроках до погашения, так и в валюте привлечения ресурсов.

Обязательства банков второго уровня в 2014 году увеличились по сравнению с 2013 году на 18,6% и составили 15 873 млрд. тенге (на 01.01.2014 г. - 13 384 млрд. тенге). Наибольшую долю в совокупных обязательств БВУ занимают вклады клиентов - 71,5% (таблица 4):

Таблица 4 – Структура совокупных обязательств банковского сектора РК за 2013=2014 гг.

Показатели	2013		2014		Прирост, в %
	Сумма, млрд. тенге	Уд.вес, %	Сумма, млрд. тенге	Уд.вес, %	
1	2	3	4	5	6
Межбанковские вклады	283,0	2,1%	384,4	2,4%	35,9%
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	235,1	1,8%	567,4	3,6%	141,4%
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	325,7	2,4%	399,8	2,5%	22,8%
Займы, полученные от международных финансовых организаций	24,8	0,2%	25,7	0,2%	3,8%
Вклады клиентов	9 844,9	73,6%	11 351,0	71,5%	15,3%
Продолжение таблицы 4					
1	2	3	4	5	6
Вклады дочерних организаций специального назначения	0,7	0,0%	0,0	0,0%	-100,0%
Выпущенные в обращение ценные бумаги	978,2	7,3%	1 215,1	7,7%	24,2%
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	804,3	6,0%	860,3	5,4%	7,0%
Прочие обязательства	887,5	6,6%	1 069,5	6,7%	20,5%
<b>Всего обязательств</b>	<b>13 384,1</b>	<b>100,0%</b>	<b>15 873,2</b>	<b>100,0%</b>	<b>18,6%</b>
Примечание: составлено на основе источника [5]					

Основой фондирования по-прежнему составили обязательства перед клиентами, но к концу 2014 года они были выражены в основном в иностранной валюте (таблица 5):

Таблица 5 - Вклады клиентов банковского сектора РК за 2013-2014 гг.

Показатели	2013				2014			
	Всего	удел. вес, %	В т.ч. инос. валюте	в % от всего	Всего	удел. вес, %	В т.ч. инос. валюте	в % от всего
<b>Всего вкладов клиентов, в</b>	<b>9 844,9</b>	<b>100</b>	<b>3 664,8</b>	<b>37,2%</b>	<b>11 351,0</b>	<b>100</b>	<b>6 557,8</b>	<b>57,8%</b>
Вклады юридических лиц	5 895,5	59,9	1 927,4	32,7%	6 908,6	60,9	3 562,6	51,6%
Вклады	3 949,4	41,1	1 737,4	44,0%	4 442,5	39,1	2 995,2	67,4%
Примечание: составлено на основе источника [5]								

Как видно из данных таблицы вклады, привлекаемые от юридических лиц в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличились на 1 013,1 млрд.тенге и составили 6 909 млрд. тенге (удельный вес в общей сумме вкладов клиентов 60,9%), рост за 2014 год - 17,2%. Доля вкладов юридических лиц в иностранной валюте увеличилась с 32,7% на начало года до 51,6% на отчетную дату.

Вклады физических лиц составляют 4 442 млрд. тенге или 39,1% вкладов клиентов (на начало 2014 года - 3 949 млрд. тенге или 40,1% вкладов клиентов), рост за 2014 год - 12,5%. Конвертации тенговых вкладов в иностранную валюту в максимальной степени были подвержены вклады физических лиц.

Так, в 2014 году доля вкладов физических лиц в иностранной валюте увеличилась с 44,0% на начало года до 67,4% на отчетную дату.

Наряду с тем, несмотря на то, что депозитная база клиентов в тенге значительно снизилась, в самой структуре депозитной базы произошло увеличение долгосрочных вкладов в национальной валюте, которое было обеспечено за счет инвестиций пенсионных активов АО «Единый накопительный пенсионный фонд» во вклады со сроком погашения более трех лет. К концу 2014 года их размер достиг 6% в общей сумме всех обязательств банков перед клиентами. Увеличение уровня долгосрочных обязательств сопровождалось снижением доли краткосрочных обязательств в национальной валюте, в результате чего уровень тенговых долгосрочных обязательств в 2014 году увеличился с 14,8% до 29,2%. Следует отметить, что одновременно сохраняется высокая зависимость фондирования банков от вкладов компаний квазигосударственного сектора.

В целом, на конец 2014 года уровень предоставляемого банкам фондирования государством в лице квазигосударственных компаний и ЕНПФ составила 64% от общей суммы вкладов юридических лиц, в том числе доля вкладов АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» составила 17%.

В заключении хочется отметить, что в условиях ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и модернизации экономики страны предъявляются высокие требования банкам второго уровня как ключевого субъекта управления экономикой и основного источника инвестиционных ресурсов.

#### ЛИТЕРАТУРА

- [1] Закон Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" от 31 августа 1995 года № 2444 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.04.2015 г.) //www.zakon.kz
- [2] Тавасиев А.М., Эриашвили Н.А. Банковское дело. М.: ЮНИТИ-ДАНА, Единство, 2004.- 527 с.
- [3] Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 169 «Об установлении лимитов на проведение банковских операций по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц» (с изменениями и дополнениями на 21.11.2014 г.). Электронный ресурс. <http://www.nationalbank.kz/>
- [4] Лаврушин О.И., Банковские операции. М.: КНОРУС, 2009.- 384 с.
- [5] Отчетные данные Национального банка Республики Казахстан. Электронный ресурс. <http://www.nationalbank.kz/>

#### REFERENCES

- [1] The law of the Republic of Kazakhstan "On Banks and Banking Activity in the Republic of Kazakhstan " (with changes and additions as of 27.04.2015//www.zakon.kz
- [2] Tavasiev A.M., Ériashvili N.A. Banking a business. M.: UNITY-DANA, Unity, 2004.- 527 pages.
- [3] The resolution of Board of National Bank of the Republic of Kazakhstan on August 27. 2014 No. 169 "On establishing limits for banking deposit-taking, opening and maintaining bank accounts of individuals" (as amended on 11.21.2014, the). Electronic resource. <http://www.nationalbank.kz/>
- [4] Lavrushin O. I., Bank operations. - M.: KNORUS, 2009. - 384 pages.
- [5] The official Internet a resource of National bank of the Republic of Kazakhstan - [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

#### ӘОЖ 336.71

#### Екінші деңгейдегі банктер – банк жүйесінің негізгі бұныны

**А.М. Нурғалиева**

Т.Рысқулова атындағы Жаңа экономикалық университеті, Алматы, Қазақстан

**Тірек сөздер:** Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, екінші деңгейдегі банктер, коммерциялық банктердің қызметтері, банктің басқару органдары, пруденциалық нормативтер, ішкі жалпы өнім, депозиттер, несиeler, жұмыс істемелітін несиeler, резервтер (провизиялар), несиелік портфель, банктің қаржылық тұрақтылығы

**Аннотация.** Мақалада банктердің ашылу тәртібі мен оның негізгі қызметтері және олардың экономикадағы ролі мен маңызы қарастырылған. Өткен жылдың қорытындылары банктердің несиелік белсенділігін қолдана бойынша мемлекет ролінің ескенделігін көрсетті. Банктердің ұзақ мерзімді қаржылық курадарына зейнеттакы активтері белсенді турде салынуы жүзеге асырылды және шағын жіне орта бизнес субъекттерін несиелеуete қаржылар болінді. Осымен бірге бас реттеуші орган тараапынан екінші деңгейдегі банктердің несиелік салымдарын көңеуту үшін жағдайлар жасау мақсатында әртүрлі шаралар қабылданды, сонымен қатар ішкі нарықта тартылған қаражаттарды сыртқы активтерге орналастыру бойынша талаптар қатаңдатылды және жекелеген бағыттарды, атап айтқанда тұтынушылық несиelerді беру бойынша шамадан тыс несиелеуді шектеу белгіленді. Екінші деңгейдегі банктер қызметтерінің қазіргі даму үрдісіне бага берілді. Елдегі экономикалық жағдайларға екінші деңгейдегі банктер тұрақтылығы деңгейінің айтартылғатай эсер етегіндегі туралы қорытынды жасалған

Сведения об авторе:

Нурғалиева А.М. – к.э.н., доктор PhD, доцент

Новый экономический университет имени Т.Рыскулова, г. Алматы, Казахстан.

Поступила 21.01.2016 г.