

NEWS

OF THE NATIONAL ACADEMY OF SCIENCES OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

SERIES OF SOCIAL AND HUMAN SCIENCES

ISSN 2224-5294

Volume 6, Number 310 (2016), 242 – 249

UDC 336.713(574):316.32

Z.K. Yessymkhanova, G.S. Kodasheva

L.N. Gumilyov Eurasian National University, Astana, Kazakhstan

E-mail: Zeinegul@bk.ru, Kodasheva@mail.ru

**INCREASE OF COMPETITIVENESS
OF THE BANKING SECTOR OF KAZAKHSTAN WITHIN EAEU**

Abstract. In this article the main indicators of activities of commercial banks in the course of economic transformations of Kazakhstan with identification of the main problems of the banking sector and its role in national economy are considered and recommendations about increase in competitiveness of banking services of Kazakhstan in the conditions of EEU are given.

The purpose of work is a broader consideration of the main indicators of activities of the commercial banks in RK, disclosure of the main functioning issues on the basis of the analysis and a quality evaluation of assets, and enhancing bank regulation leading to increase in competitiveness.

The work methodology includes method of theoretical generalization, a graphic approach, a comparative method, statistical methods of research.

Results of the research was a conclusion that the commercial banks of the Republic of Kazakhstan need to carry out a complex of the stimulating measures directed to the use of available internal resources of their further development. Authors made an attempt of complex consideration of theoretical and practical questions of commercial banks functioning in the conditions of financial globalization. Within this research the aspects connected with implementation of "The concept of development of financial sector of the Republic of Kazakhstan till 2030" as bases for development of financial institutions in Kazakhstan are also analyzed.

Scope of the results received by authors of article is enhancement of bank regulation by means of implementation of international standards. Authors' conclusions can be used in the teaching financial disciplines at economics departments.

The theoretical and methodological basis of the article is constituted by a dialectic method of knowledge of public processes and the social and legal phenomena, its categorical conceptual framework, the principles of scientific knowledge. Authors also actively use a comparative and legal method, and also general scientific methods - the analysis and synthesis, induction and deduction, logical methods. At the empirical level the research of regulatory legal acts, other documents, printing editions, statistical data and so forth is applied.

Key words: bank, banks of the second level, banking sector, banking services, asset, deposits, currency, credit portfolio, loans, risk, financial market, capital adequacy, competitiveness of banking services.

УДК 336.713(574):316.32

З.К. Есымханова, Г.С. Кодашева

Евразийский национальный университет им. Л.Н. Гумилева, Астана, Казахстан

**ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА КАЗАХСТАНА В РАМКАХ ЕАЭС**

Аннотация. В данной статье рассмотрены основные показатели деятельности банков второго уровня в процессе экономических преобразований Казахстана с выявлением основных проблем функционирования банковского сектора и его роли в экономике страны и даны рекомендации по повышению конкурентоспособности банковских услуг Казахстана в условиях ЕАЭС.

Целью работы является более широкое рассмотрение основных показателей деятельности банков второго уровня РК, раскрытие основных проблем их функционирования на основе анализа и оценки качества активов, и совершенствования банковского регулирования, способствующих повышению конкурентоспособности.

Методологию работы составили метод теоретического обобщения, графический метод, сравнительный метод, статистические методы исследования.

Результатами работы явился вывод о том, что коммерческим банкам РК необходимо проводить комплекс стимулирующих мер, направленных на использование имеющихся внутренних ресурсов их дальнейшего развития. Авторами предпринята попытка комплексного рассмотрения теоретических и практических вопросов функционирования БВУ в условиях финансовой глобализации. В рамках данного исследования также анализируются аспекты, связанные с реализацией «Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года» как основы для развития финансовых институтов в Казахстане.

Областью применения результатов, полученных авторами статьи, является совершенствование банковского регулирования посредством внедрения международных стандартов. Выводы авторов могут быть использованы в процессе преподавания на экономических факультетах финансовых дисциплин.

Теоретико-методологическую основу статьи составляют диалектический метод познания общественных процессов и социально-правовых явлений, его категориально-понятийный аппарат, принципы научного познания. Авторами также активно использовались сравнительно-правовой метод, а также общенаучные методы - анализа и синтеза, индукции и дедукции, логический. На эмпирическом уровне применялось исследование нормативных правовых актов, иных документов, печатных изданий, статистических данных и пр.

Ключевые слова: банк, банки второго уровня, банковский сектор, банковские услуги, актив, вклады, валюта, кредитный портфель, займы, риск, финансовый рынок, достаточность капитала, конкурентоспособность банковских услуг.

В настоящее время изменение внешней конъюнктуры экономики страны отразилось и на развитии банковского сектора Казахстана. В результате снижения мировых цен на энергоносители и металлы, а также снижения спроса на казахстанскую продукцию со стороны крупнейших стран-потребителей, в которых произошло снижение темпов роста, в Казахстане также наблюдалось замедлением деловой активности.

Согласно Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года одним из вопросов дальнейшего развития банковского сектора является решение существующих проблем высокого уровня неработающих займов и дефицита долгосрочных источников фондирования, которые оказывают дестимулирующее воздействие на кредитную активность банков [1].

Вместе с тем в банках второго уровня (БВУ) Казахстана наблюдается высокая доля валютных депозитов, которая в последний год сильно увеличилась, особенно после проведенной девальвации национальной валюты в августе 2015 года. Долларизация депозитов вкладчиков и связанный с этим недостаток тенговой ликвидности также оказывали давление на возможности банков второго уровня по кредитованию реального сектора экономики.

На начало 2016 года банковский сектор Казахстана представлен 35 банками второго уровня, из которых 16 банков с иностранным участием, в том числе 14 дочерних банков, а также 345 филиалами. На банковском рынке Казахстана наблюдались процессы консолидации и укрупнения банков второго уровня. Были объединены Альянс Банк, ForteBank и Темірбанк, а также объединились крупнейшие Казкоммерцбанк и БТА Банк [2-4].

Вместе с тем, структура банковской системы Казахстана стала постепенно меняться. Основной тенденцией является быстрый рост банков среднего размера, главным образом дочерних структур российских банков, на уровне выше среднего по банковской системе.

Многие малые и средние банки выделяются более высоким качеством, чем в среднем по банковскому сектору, что позволяет им концентрировать усилия на «новом» кредитовании, в то время как крупные игроки все еще заняты урегулированием накопившейся значительной задолженности по проблемным кредитам.

Проведение анализа деятельности банков второго уровня является одним из важнейших направлений экономической работы, позволяющий Национальному банку Республики Казахстан определять основные направления денежно-кредитной политики. Изучение и прогнозирование ситуации на кредитных и финансовых рынках страны дают возможность сделать выводы об устой-

чивости и надежности как банковской системы в целом, также контролировать выполнение банками установленных пруденциальных нормативов и других, обязательных к соблюдению банками норм и лимитов, включая нормы резервных требований, провизии против сомнительных и безнадежных долгов [2, 5].

Банки второго уровня любой страны играют важную роль в процессе экономических преобразований. Банки в процессе работы совершают определенные операции и сделки, направленные на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и обеспечение своей деятельности как хозяйствующего субъекта. От эффективности их работы в значительной степени зависит успех в развитии реального сектора экономики.

На БВУ как посредников в перераспределении кредитных ресурсов возложена ответственность качественного управления собственной деятельностью, наращивания объемов проводимых операций и масштабов филиальной сети.

В результате, несмотря на высокий уровень спроса на кредитные ресурсы со стороны корпоративного сектора, банки все больше концентрируются на предоставлении краткосрочных высокодоходных, но одновременно высокорискованных потребительских кредитов. За последние три года доля потребительских займов выросла почти в 2 раза, что вызывает определенную обеспокоенность, поскольку в перспективе может увеличивать кредитные риски населения. Невысокий текущий уровень долговой нагрузки населения (отношение совокупного долга домашних хозяйств к ВВП составляет 11 %) сохраняет определенный запас для дальнейшего наращивания банковского бизнеса в данном направлении. Однако агрессивный рост необеспеченных потребительских займов уже требует принятия мер по его ограничению [1].

Банки второго уровня играют важную роль в процессе экономических преобразований. Банк в процессе работы совершает определенные операции и сделки, направленные на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и обеспечение своей деятельности как хозяйствующего субъекта. От эффективности их работы в значительной степени зависит успех в развитии реального сектора экономики. На БВУ как посредников в перераспределении кредитных ресурсов возложена ответственность качественного управления собственной деятельностью, наращивания объемов проводимых операций и масштабов филиальной сети.

Следует отметить, что в банковской системе проводится комплекс стимулирующих мер, направленных на использование имеющихся внутренних ресурсов роста. В рамках Концепции развития финансового сектора в посткризисный период предусмотрено проведение стимулирующей государственной политики, которая предусматривает создание условий для более эффективного привлечения внутренних источников фондирования банками. Кроме того, концепция предполагает изменение акцентов регуляторной политики по снижению уровня рисков банков. Так, усиливаются требования к риск-менеджменту и службам внутреннего контроля в банках, ужесточение требований к капитализации банков, а также вводится ряд дополнительных требований и регулирующих норм, направленных на снижение банковских рисков [1].

Анализ деятельности БВУ является одним из важнейших направлений экономической работы, позволяющий Национальному банку Республики Казахстан определять основные направления денежно-кредитной политики. Изучать и прогнозировать ситуацию на кредитных и финансовых рынках страны, делать выводы об устойчивости и надежности как банковской системы в целом, так и контролировать выполнение банками установленных нормативов и других, обязательных к соблюдению банками норм и лимитов, включая нормы резервных требований, провизии против сомнительных и безнадежных долгов, данные по которым отражены в таблице 1 [2-4].

По состоянию на 1 января 2015 года кредитный портфель банковского сектора составил 14,2 трлн. тенге, увеличившись с начала 2014 года на 6,3% или на 0,8 трлн. тенге. Провизии, сформированные в соответствии с МСФО, по кредитному портфелю банковского сектора составили 3,6 трлн. тенге или 25,2% от совокупного кредитного портфеля.

Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 дней, по состоянию на 1 января 2015 года составляют 3,3 трлн. тенге или 23,5% от совокупного кредитного портфеля банков.

Таблица 1 – Качество ссудного портфеля банковского сектора РК

Наименование показателя / дата	01.01.2015 г.		01.01.2016 г.		Прирост, в %
	сумма основного долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма основного долга, млрд. тенге	в % к итогу	
Банковские займы, в т.ч.:	14 184,4	100,0	15 553,7	100,0	-
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению	10 259,2	72,33	13 436,7	86,39	31,0
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	357,2	2,52	477,0	3,07	33,5
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	158,4	1,12	255,7	1,64	61,4
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	69,4	0,49	147,4	0,95	112,5
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	3 340,2	23,54	1 236,9	7,95	-63,0
Провизии по МСФО	3 569,8	25,2	1 642,4	10,6	-54,0
Коэффициент покрытия провизиями по МСФО займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней, %	106,9	-	132,8	-	25,8

Источник. Сайт Национального Банка Республики Казахстан, <http://www.nationalbank.kz>.

На рисунке 1 более наглядно представлена структура банковских займов по состоянию на 1 января 2015 г. и 2016 г.

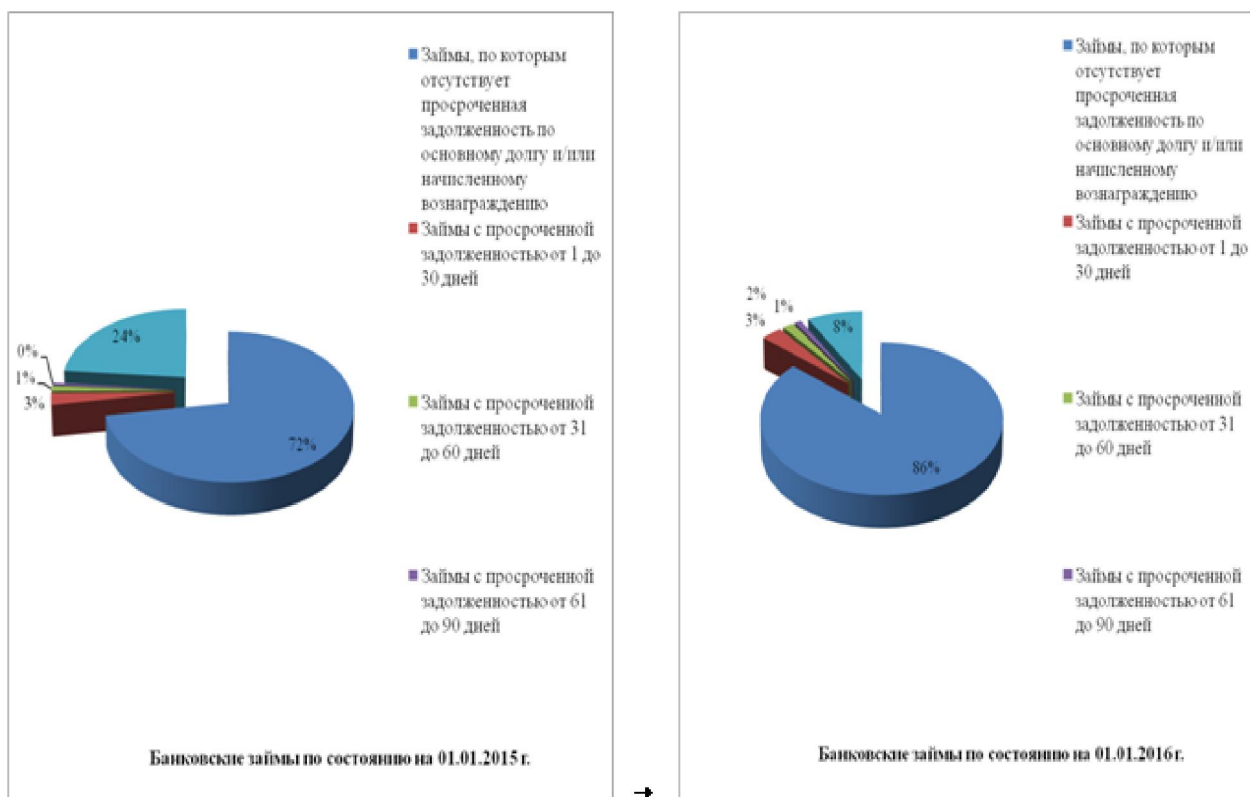


Рисунок 1 – Структура банковских займов по состоянию на 1 января 2015 г. и 2016 г.

Источник. Национальный банк Республики Казахстан, <http://www.nationalbank.kz/>

На БВУ как посредников в перераспределении кредитных ресурсов возложена ответственность качественного управления собственной деятельностью, наращивания объемов проводимых операций и масштабов филиальной сети, что представлено в таблице 2 [2-4].

По данным таблицы 2 видно, что произошло сокращение количества банков второго уровня с 38 в 2015 году до 35 в 2016 году, что было обусловлено процессами консолидации и укрупнения банков второго уровня на банковском рынке Казахстана. Были объединены Альянс Банк, ForteBank и Темірбанк, а также объединились крупнейшие Казкоммерцбанк и БТА Банк. Кроме того, уменьшилось количество дочерних БВУ до 13 и число филиалов БВУ до 346 в 2016 году, что меньше на 49 по сравнению с предыдущим годом.

В настоящее время из 35 функционирующих банков второго уровня 5 самых крупных банков занимают 60% рыночной доли. Структура банковского сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2016 года банки второго уровня или коммерческие банки, как и другие хозяйствующие субъекты в целях обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами.

Таблица 2 – Структура банковского сектора Республики Казахстан
(данные на 01 января каждого года)

Структура банковского сектора	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение 2016 г. к 2015 г.
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	38	38	38	38	35	- 3
- банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1	1	1	1	-
- банки второго уровня с иностранным участием	19	19	17	16	16	-
- дочерние банки второго уровня	16	16	14	14	13	- 1
Количество филиалов банков второго уровня	363	362	378	395	346	- 49

Источник. Сайт Национального Банка Республики Казахстан, <http://www.nationalbank.kz>

На 1 января 2016 года ВВП РК составило 41308 миллионов тенге, что на 2267 миллионов больше, чем в предыдущем году. Отношение активов банков к ВВП составило 57,6% (на 11,3% больше, чем в 2015 г.), в то время как отношение ссудного портфеля банков уменьшилось по сравнению с 2015 г. на 0,9% и составило 37,7%, а отношение вкладов клиентов к ВВП в 2016 году увеличилось по сравнению с 2015 годом на 9,3 %, динамику показателей можно проследить в таблице 3 [2-4].

Банковский сектор представлен 35 банками второго уровня, из которых 16 банков с иностранным участием, в том числе 13 дочерних банков.

В структуре активов наибольшую долю (60,6% от совокупных активов) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 15 553,7 млрд. тенге (на начало 2015 года – 14 184,4 млрд. тенге), увеличение за 2015 год – 9,7%.

Таблица 3 – Динамика относительных показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике

Наименование показателя/дата	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Изменение 2016 г. к 2015 г.
ВВП млрд тенге	30 347	34 291	39 040,9	41 308,0	2267,1
Отношение активов к ВВП, %	45,7	45,1	46,3	57,6	11,3
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	38,4	38,9	36,8	37,7	0,9
Отношение вкладов клиентов к ВВП, %	28,1	28,7	28,5	37,8	9,3

Источник. Сайт Национального Банка Республики Казахстан, <http://www.nationalbank.kz>

Провизии по ссудному портфелю сложились в размере 1 642,4 млрд. тенге или 10,60% от ссудного портфеля (на начало 2015 года 3 569,8 млрд. тенге или 25,2% ссудного портфеля) [2-4].

Так, банковский сектор страны в 2015 году развивался на фоне событий, происходящих на макроэкономическом уровне, включая замедление роста экономики, переход на новый режим валютного курса, нехватку ликвидности, а также спад деловой активности предприятий и потребительского спроса населения [5].

На рисунке 2 более наглядно показана роль банковского сектора в экономике РК.

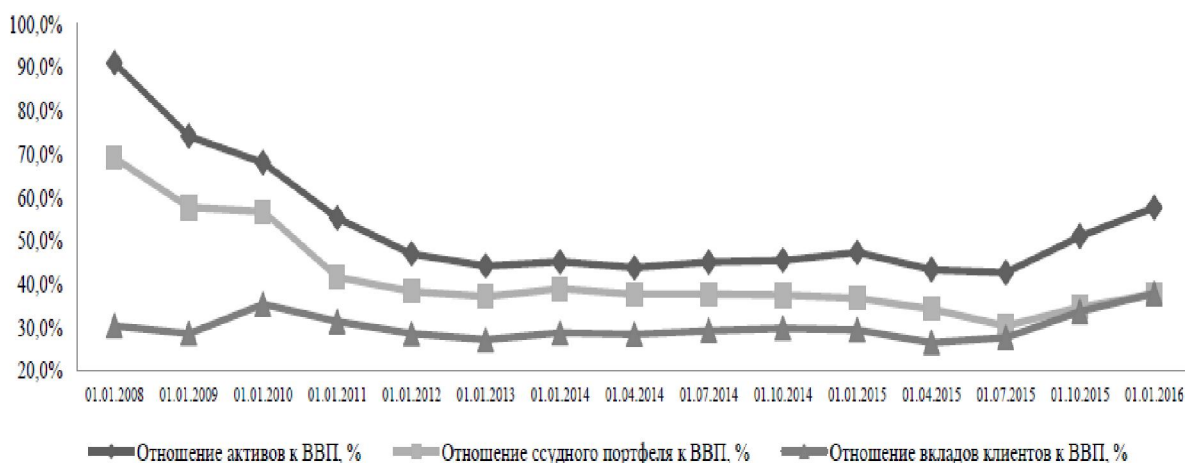


Рисунок 2 – Роль банковского сектора в экономике РК

Источник. Национальный банк Республики Казахстан, <http://www.nationalbank.kz/>

Перспективным направлением развития банковской системы Казахстана будет активное привлечение банков второго уровня к реализации государственных программ через государственно-частное партнерство и прямое софинансирование проектов индустриально – инновационного развития [5].

На будущее банковского сектора Казахстана оказывает влияние развитие событий на международном рынке и развитие единого экономического пространства (ЕЭП) в союзе с Россией и Беларусью. Соответственно, повышение конкурентоспособности и устойчивости банков второго уровня остается приоритетной задачей государства.

Согласно Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года направления развития финансового сектора также должны учитывать изменения, происходящие в глобальном масштабе. На фоне усиления интеграционных процессов разрабатываются согласованные унифицированные подходы к регулированию национальных финансовых рынков (стандарты Базель III, Solvency II). Республика Казахстан и ее финансовый рынок не остаются в стороне от мировых тенденций. Происходит активное внедрение лучшей международной практики и стандартов регулирования.

Одним из вызовов для функционирования финансового рынка Республики Казахстан определена интернационализация оказываемых финансовых услуг. По окончании переходного периода после вступления Республики Казахстан в ВТО, который завершится ориентировочно в 2020 году, и открытия финансовых рынков в рамках ЕЭП иностранные банки и страховые (перестраховочные) организации при условии соответствия минимальным требованиям смогут беспрепятственно открывать свои филиалы на территории Республики Казахстан.

Одной из задач реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года определено снижение издержек общества и государства на поддержание устойчивости финансовой системы в случае возникновения потенциальных шоков. В целях повышения устойчивости банковской системы Казахстана намечено формирование системы эффективного поглощения шоков посредством внедрения международных стандартов Базель II и III [1].

Реализация данной будет осуществлена посредством поэтапного внедрения рекомендаций Ба-

зельского комитета по банковскому надзору (БКБН) в части достаточности капитала, показателей ликвидности и финансового левереджа, а также управления рисками. При этом внедрение международных стандартов регулирования банковской деятельности будет осуществляться сквозь призму национальных интересов и особенностей, а также в соответствии со следующими принципами:

- 1) адекватность достаточности капитала банковской системы и каждого банка уровню риска;
- 2) оптимальное распределение во времени нагрузки по созданию дополнительного капитала до требуемого уровня с учетом возможностей банков выполнять новые требования;
- 3) установление целевых минимальных нормативов по достаточности капитала на уровнях, обеспечивающих конкурентоспособность банков Республики Казахстан относительно других систем и регуляторных режимов;
- 4) согласованный подход при внедрении требований по капитализации с внедрением систем внутренней оценки достаточности капитала в банках и внутренних моделей оценки рисков [1].

Повышенная капитализация казахстанских банков к периоду завершения процесса перехода на стандарты Базель III будет вызывать большее доверие депозиторов, послужит положительным фактором при оценке инвесторов и рейтинговых агентств и, соответственно, будет влиять на стоимость привлечения фондирования. Кроме того, в условиях вступления Казахстана в международные экономические организации разных уровней в будущем конкурентоспособность банков будет определяться достаточным уровнем капитализации, предусмотренных пруденциальными нормативами РК. [6, 7].

Несомненно, в современных условиях банки второго уровня играют важную роль в процессе экономических преобразований. Банк в процессе работы совершает определенные операции и сделки, направленные на удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах и обеспечение своей деятельности как хозяйствующего субъекта. От эффективности их работы в значительной степени зависит успех в развитии реального сектора экономики.

Таким образом, большинство БВУ переориентировались в сегмент малого и среднего бизнеса, чему также способствуют различные государственные программы по поддержке субъектов малого и среднего бизнеса, благодаря которым банки обеспечиваются необходимым фондированием в условиях финансовой глобализации.

Следовательно, интеграционные процессы в рамках ЕАЭС требуют оценки количественных и качественных показателей деятельности БВУ на финансовых рынках Российской Федерации, Республики Беларусь и Республики Казахстан. Разница в объемах финансовых рынков стран ЕАЭС не будет являться препятствием для интеграции, в случае если процесс гармонизации законодательства будет направлен на повышение конкурентоспособности национальных рынков банковских услуг.

ЛИТЕРАТУРА

- [1] Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, утвержденная Постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 августа 2014 года № 954.
- [2] Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан <http://www.nationalbank.kz/>
- [3] Статистический бюллетень Национального банка РК за 2012-2015 годы.
- [4] <http://www.afn.kz>.
- [5] Годовой Отчет АО «Цеснабанк» за 2014 и 2015 годы.
- [6] Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» март 1995 года с изм. и доп.
- [7] Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» август 1995 года с изм. и доп.

REFERENCES

- [1] Kontsepsiia razvitiia finansovogo sektora Respubliki Kazakhstan do 2030 goda, utverzhdenaia Postanovleniem Pravitel'stva Respubliki Kazakhstan ot 29 avgusta 2014 goda № 954 (in Russ.).
- [2] Ofitsial'nyi sait Natsional'nogo banka Respubliki Kazakhstan <http://www.nationalbank.kz/> (in Russ.).
- [3] Statisticheskii biulleten' Natsional'nogo banka RK za 2012-2015 gody
- [4] <http://www.afn.kz> (in Russ.).
- [5] Godovoi Otchet AO «Tsesnabank» za 2014 i 2015 gody (in Russ.).
- [6] Zakon Respubliki Kazakhstan «O Natsional'nom Banke Respubliki Kazakhstan» mart 1995 goda s izm. i dop.
- [7] Zakon Respubliki Kazakhstan «O bankakh i bankovskoi deiatel'nosti» avgust 1995 goda s izm. i dop.

З.К. Есымханова, Г.С. Кодашева

Л.Н. Гумилев атындағы Еуразия ұлттық университеті, Астана, Қазақстан

ЕУРАЗЭҚ ШЕҢБЕРІНДЕ ҚАЗАҚСТАННЫҢ БАНК СЕКТОРЫНЫҢ БӘСЕКЕГЕ ҚАБІЛЕТТІЛІГІН АРТТЫРУ

Аннотация. Бұл мақала Қазақстандағы банк секторының негізгі проблемаларын анықтау және оның экономикадағы рөлі мен Қазақстандағы экономикалық реформалар процесінде коммерциялық банктердің негізгі көрсеткіштерін сипаттайды, ЕурАзЭҚ аясында Қазақстандағы банктік қызметтердің бәсекеге қабілеттілігін арттыру жөнінде ұсыныстар береді.

Жұмыстың мақсаты активтердің сапасын талдау және бағалау негізінде Қазақстанның коммерциялық банктерінің жұмыс істеуінің негізгі проблемаларын қарастыру, негізгі көрсеткіштеріне кеңірек шолу жасау және бәсекеге қабілеттілігін арттыру, банктік реттеуді жетілдіру болып табылады.

Жұмыстың әдістемесі теориялық жалпылау, графикалық әдісі, салыстырмалы әдіс, статистикалық әдістерден тұрады.

Жұмыстың нәтижелері негізінде Қазақстан коммерциялық банктерін одан әрі дамыту үшін қолда бар ішкі ресурстарын пайдалануға бағытталған кешенді ынталандыру шараларын жүзеге асыру қажет деген қорытынды жасалды. Авторлар қаржы жаһандану жағдайында екінші деңгейлі банктердің теориялық және практикалық мәселелерді кешенді қарауға тырысты. Осы зерттеуде, сондай-ақ Қазақстан Республикасында қаржы институттарын дамыту үшін негіз ретінде «2030 жылға дейінгі Қазақстан Республикасының қаржы секторын дамыту тұжырымдамасын» жүзеге асыруға байланысты аспектілері талданды.

Авторлардың алынған нәтижелерді қолдану өрісі, халықаралық стандарттарды енгізу арқылы банк реттеуді жетілдіру болып табылады. Авторлардың зерттеу қорытындылары қаржы пәндерін экономика факультетінде оқытуға пайдаланылуы мүмкін.

Мақаланың теориялық және әдіснамалық негізі әлеуметтік процестер мен әлеуметтік және құқықтық құбылыстар, диалектикалық әдістер болып табылады. Авторлар жұмыс барысында талдау және синтез, индукция және дедукция, логикалық әдістерді, сондай-ақ кең салыстырмалы - құқықтық әдіс, ғылыми әдістер қолданылды. Эмпирикалық деңгейде нормативтік- құқықтық актілерді және басқа да құжаттар, басылымдар, статистика және т.б. туралы қолданбалы зерттеулер қарастырылды.

Түйін сөздер: Банк, екінші деңгейлі банктер, банк, банктік қызметтер, активтер, депозиттер, валюта, несиелік портфелі, несиелер, тәуекел, қаржы нарығы, капиталдың жеткіліктілігі, банктік қызметтердің бәсекеге қабілеттілігі.