

УДК 347

ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ В РК

Болатова Марал Жантасқызы

5106

Согласно статье 1 Закона РК от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан»: «Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему. Национальный Банк Республики Казахстан (Национальный Банк Казахстана) является центральным банком Республики Казахстан и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы Республики Казахстан. Виды, правовой статус, порядок создания, функционирования и ликвидации банков второго уровня определяются банковским и иным законодательством Республики Казахстан» [1].

Согласно статье 1 Закона РК от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»: «Банк - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с настоящим Законом правомочно осуществлять банковскую деятельность. Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в Государственной корпорации «Правительство для граждан» (далее - Корпорация) и наличием лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) на проведение банковских операций»[2].

Актуальность заданной темы обуславливается тем, что одним из важнейших атрибутов рыночной экономики является банковская система, которая выступает своего рода генератором, аккумулирующими, снабжающим государство и всех членов общества финансовыми средствами. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в Казахстане[3].

Цель нашего исследования – анализ финансово-правового состояния банков второго уровня. Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

1. Изучить историю развития банков второго уровня;
2. Рассмотреть правовой статус банков второго уровня;
3. Рассмотреть проблемы и пути совершенствования банков второго уровня.

Слово «банк» происходит от итальянского «banco» — стол. Первоначально банки были исключительно конторами, производящими различные денежные операции, и преимущественно меняльными конторами (лавками). Постепенно меняльное дело расширяется за счет выдачи разнообразных ссуд и привлечения денежных средств, и появляются банки, которые выдают кредиты, принимают вклады и проводят расчетные операции.

Согласно действующему законодательству банки являются юридическими лицами. Хотя в Законе «О банках» нет непосредственного указания на наличие у банков признаков юридического лица, но это следует из анализа содержания части 2 статьи 1, статей 3, 5, 6 Закона Республики Казахстан «О банках в Республике Казахстан». Так, в части 2 статьи 1 Закона Республики Казахстан «О банках в Республике Казахстан» установлено, что ни одно юридическое лицо, если оно не имеет официального статуса банка, не может именоваться «банком» или характеризовать себя как занимающееся банковской деятельностью. Сама формулировка части 2 статьи 1 Закона Республики Казахстан «О банках в Республике Казахстан» имеет недостаток в виде неучтенности деятельности хозяйствующих субъектов, не являющихся юридическими лицами. Так, при буквальном ее толковании следует, что хозяйствующие субъекты, не являющиеся юридическими лицами, могут заниматься банковской деятельностью или называться банком [4].

Несомненно, банк является юридическим лицом. Это подтверждает наличие обособленного имущества, отраженного на самостоятельном балансе (уставный фонд,

основные и оборотные средства по балансу), несение ответственности по своим обязательствам этим имуществом, возможность от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, и обязанности, способность выступать истцом или ответчиком в судебных органах. Так же бесспорно осуществление банком



хозяйственной (коммерческой) деятельности, имеющей целью получение прибыли. Это следует из того, что за оказание банковских услуг клиент уплачивает банку вознаграждение, за счет которого образуется его прибыль [4].

В результате проведенного анализа, можно сделать вывод, что банк имеет все признаки юридического лица, являющегося коммерческой организацией. Этот вывод может иметь не только теоретическое, но и практическое значение [5].

По нашему мнению, делая вывод об отнесении банков к коммерческим организациям, необходимо определиться, что банки представляют собой коммерческие организации особого рода. Если в деятельности обычного предприятия деньги выполняют главным образом роль средства платежа, то в банковской деятельности сами деньги выступают в роли товара. Эта особенность банковского предприятия делает его настолько своеобразным, что она объективно нуждается в специальном правовом регулировании, отличном от общего законодательства о предприятиях. Необходимо непосредственное закрепление в Законе о банках при определении понятия банка второго уровня его правового статуса как юридического лица. Это необходимо, как уже отмечалось выше, не только для теоретического определения правового статуса банка, что само по себе также важно, но и с практической точки зрения [5].

За последние 4 года наблюдается консолидация банковского сектора, если на 01.01.2016 год банковский сектор насчитывал 35 банков второго уровня (БВУ), то на 01.01.2019 насчитывается 28, т.е. количественное снижение на 20%. Только за 2018 год банковский сектор сократился на 13% [6].

Рис.1 Количество банков второго уровня Республики Казахстан[6]

Банки также вносят вклад в социально-экономическое развитие страны за счет выдачи кредитов. За последние 3 года мы наглядно видим, что доля ссудного портфеля к ВВП сократилась на 15% [7].

Таблица 1. Ссудный портфель БВУ РК [7].

Показатели	Отчетная дата			
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Ссудный портфель, млрд тенге	15 553,70	15 510,80	13 590,50	13 762,70

ВВП, млрд тенге	40 884,13	46 971,15	53 101,28 5	58 785,74
Отношение	38%	33%	26%	23%

Это говорит о том, что вклад банковского сектора в экономику страны крайне мал по сравнению со странами Азии и Европы, а в цифрах это 74 место среди 81 стран. Таким образом, экономика страны растет, при этом выданные ссуды уменьшаются, это говорит, что драйвером экономики служит не банковский сектор [7].

Казахстан давно стремится войти в число самых развитых стран мира. Для этого нам необходимо внедрять лучшие мировые практики, в том числе и новые стандарты банковской системы Базель III. На расширенном заседании правительства с участием президента в 2016 году бывший председатель Национального банка Д. Акишев заявлял: «Национальный банк был вынужден заморозить ранее принятое решение по внедрению стандартов Базель- III, в частности, требования по повышению собственного капитала банков. Однако подобное положение лишь усугубляет ситуацию и отбрасывает банковскую системы на несколько лет назад, что недопустимо на таком конкурентном рынке»[8].

Для современного состояния банковского рынка Республики Казахстан характерны следующее:

1. Приоритеты кредитования банками отражают диспропорции структуре экономического роста, базирующегося на потребительском спросе, а не на инвестициях;
2. Ограниченный набор услуг, оказываемых крупным предприятиям, неспособность банков аккумулировать самостоятельно существенный объем ресурсов, необходимых для финансирования масштабных инвестиционных проектов, определяют зависимость финансирования приоритетных направлений развития экономики, в том числе малого и среднего предпринимательства, во многом от ресурсов, выделяемых государством;
3. Высокий объем неработающих займов снижает возможности банковского сектора гибко реагировать на изменения макроэкономической среды, ситуации на отдельных рынках (см. таблицу 2);
4. Высокие процентные ставки по банковским кредитам [9].

Таблица 2. Качество займов физических лиц [9]

Наименование показателя / дата	01.01.2019		01.01.2020		Прирост, в %
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	
Займы физических лиц, в т.ч.:	4 993,4	100,0%	6 329,5	100,0%	26,8%
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению	4 315,8	86,4%	5 701,2	90,1%	32,1%
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	171,1	3,4%	152,7	2,4%	-10,7%
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	59,0	1,2%	39,6	0,6%	-32,8%

Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	37,3	0,7%	27,6	0,4%	-26,0%
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	410,2	8,2%	408,2	6,4%	-0,5%
Провизии по МСФО	423,2	8,5%	442,4	7,0%	4,5%
Провизии по займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней	275,4		271,9		
Коэффициент покрытия займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней провизиями по ним	67,1%		66,6%		

Решение правительства о капитализации фонда стрессовых активов делает спасение банков государством "бизнес-моделью" казахстанского финансового сектора. Государство, вливая в банки бюджетные деньги, дает рынку достаточно негативный сигнал о том, что готово решать проблемы финансового сектора себе в ущерб бесчисленное количество раз. В 2017 году проблемы банков были решены через Фонд проблемных кредитов, на капитализацию которого правительство выделило 2 триллиона тенге или около шести миллиардов долларов из бюджета [10].

Мы изучили мировой опыт оздоровления банковской системы. Швеция первая из европейских стран, кто начал работу на государственном уровне с проблемными активами банков – еще в начале 90-х годов прошлого столетия. С этой целью были созданы две Финансовые компании с неограниченным государственным финансированием. Активы банков были условно разделены на "хорошие", "проблемные" и "безнадежные". Первая группа активов оставалась в управлении банков, вторая – выкупалась Финансовыми компаниями, а третья – подлежала списанию. Финансовые компании выкупали у банков проблемные активы за счет государства, которому частично переходили акции банков (по сути, частичная национализация)[10].

Именно в Соединенных Штатах начался кризис, перекинувшийся на весь мир. Именно Штатам и нужно было искать панацею. Тем не менее, подходящая модель была найдена не быстро. Вначале был принят "План Полсона" ("Emergency Economic Stabilization Act of 2008"), жестко критиковавшийся республиканцами. Именно этот План предусматривал выкуп "токсичных" активов у банков. "План Полсона" уже в 2009 году лег в основу "Плана Обамы". В свою очередь, План трансформировался в "План Гейтнера". В соответствии с ним, ФРС и Федеральная корпорация страхования депозитов создали Частно-государственный инвестиционный фонд. Надо сказать, что план так до конца и не был реализован, поскольку правительству не удалось договориться с банками о цене выкупа проблемных активов [10].

Подводя итоги к вышесказанному, анализируя правовые механизмы банков второго уровня в Республике Казахстан, предлагаем в перспективе совершенствовать законодательную базу в области банковского права; снизить ставки по банковским кредитам, так как высокие ставки по банковским кредитам приводят к высоким объемам неработающих займов; расширить набор услуг, оказываемых крупным предприятиям, необходимых для финансирования масштабных инвестиционных проектов, в том числе малого и среднего предпринимательства. Спасение банков государством должно быть

прекращено. При возникновении проблем у банков второго уровня финансовое наказание должны нести сами банки и кредиторы банков.

Список использованных источников:

1. Капсалямова С.С. Финансовое право Республики Казахстан: - Алматы: Эверо. Т. 2: Особенная часть. - 2017. - 325 с.
2. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 10.01.2020 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://online.zakon.kz> / (дата обращения: 4.04.2020).
3. До каких пор государство будет спасать казахстанские банки [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://ru.sputniknews.kz> / (дата обращения: 4.04.2020).
4. Опыт организация банковских систем зарубежных стран [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://studopedia.net/4_20378_opit-organizatsii-bankovskih-sistem-zarubezhnih-stran.html / (дата обращения: 21.04.2020).
5. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2020 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://online.zakon.kz> / (дата обращения: 21.04.2020).
6. Официальный интернет - ресурс Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://finreg.kz/?switch=russian> / (дата обращения: 21.04.2020).