**Реферат**

**на тему: «Взаимодействие Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций с банками второго уровня»**

**План**

1. История создания Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

2. Взаимоотношение АФН и банков второго уровня

3. Новости АФН

Список использованных источников

**1. История создания Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций**

Составной частью политики Республики Казахстан в сфере регулирования и надзора национального финансового рынка были приоритеты создания новой системы государственного регулирования деятельности финансовых институтов, предусматривающей, с учётом положительной международной практики по этому вопросу, объединение всех надзорных и регуляторных функций в рамках одного специализированного органа.

В связи с этим в конце 90-х годов в республике начали формироваться элементы новой системы государственного регулирования деятельности финансовых институтов, на основе практики и общей методологической базы надзора, сформированной Национальным Банком Республики Казахстан. В течение нескольких лет Национальному Банку были переданы функции и полномочия Департамента страхового надзора Министерства финансов Республики Казахстан по надзору страхового рынка (1998г.), Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам – по регулированию рынка ценных бумаг (2001г.), Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан – по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов (2002г.).

В 2003 году Национальный Банк Республики занимал ключевую позицию в регулировании финансового рынка страны. Такая концентрация регуляторных и надзорных функций в центральном банке страны была промежуточным шагом к созданию самостоятельного государственного органа надзора, путем его выделения из Национального Банка Республики Казахстан.

Основной целью реформы государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций являлось создание эффективной и независимой системы консолидированного надзора, в целях повышения уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг и развития стабильной инфраструктуры отечественного финансового рынка.

Важным фактором развития финансового сектора страны стало начало деятельности с 1 января 2004 года Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН РК), которому были переданы соответствующие функции и полномочия от Национального Банка.

Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» были определены новые цели государственного регулирования и надзора на финансовом рынке и финансовых организаций:

1) обеспечение финансовой стабильности финансового рынка и финансовых организаций и поддержание доверия к финансовой системе в целом;

2) обеспечение надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг;

3) создание равноправных условий для деятельности финансовых организаций, направленных на поддержание добросовестной конкуренции на финансовом рынке.

Законодательно определенными задачами государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций были признаны:

1) установление стандартов деятельности финансовых организаций, создание стимулов для улучшения корпоративного управления финансовых организаций;

2) мониторинг финансового рынка и финансовых организаций в целях сохранения устойчивости финансовой системы;

3) сосредоточение ресурсов надзора на областях финансового рынка, наиболее подверженных рискам, с целью поддержания финансовой стабильности;

4) стимулирование внедрения современных технологий, обеспечение полноты и доступности информации для потребителей о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах.

В своей деятельности Агентство сохранило преемственность политики и практики регулирования и надзора финансового рынка и руководствуется, прежде всего, целью дальнейшего реформирования системы государственного регулирования финансового рынка - создание независимой и эффективной системы консолидированного финансового надзора, включая комплексную реализацию методов и процедур надзора и регулирования финансового рынка для повышения уровня защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг, а также формирования стабильного отечественного финансового рынка.

Указом Президента Республики Казахстан №1270 от 31.12.2003 года было утверждено Положение об Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Согласно Распоряжению Президента Республики Казахстан № 437 от 6.01.2004 года Председателем Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций назначен Жамишев Болат Бидахметович.

Заместителями Председателя АФН РК тогда же назначены Бахмутова Елена Леонидовна и Досмукаметов Канат Мухаметкаримович (в 2006 г. перешел на другую работу).

19.01.2006 года Распоряжением Президента Республики Казахстан Председателем Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций назначен Дунаев Арман Галиаскарович. Заместителем Председателя АФН РК назначен Узбеков Гани Нурмаханбетович. С января 2008 года Председателем Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций назначена Бахмутова Елена Леонидовна. Заместителями Председателя АФН РК являются: Байсынов Мурат Байсынович, Алдамберген Алина Отемискызы и Кожахметов Куат Бакировач.

**2. Взаимоотношение АФН и банков второго уровня**

Динамичное развитие Казахстанской банковской системы и быстрый рост кредитования вызывают некоторое опасение со стороны надзорного органа и экспертов из международных финансовых институтов. Основной причиной этого является опасение по поводу возможных потерь по кредитам в результате роста объемов кредитования, что может негативно отразиться на финансовой устойчивости, качестве кредитного портфеля и работе банков. Для снижения подверженности банков второго уровня кредитному риску Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) разработало и использует методику (Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них) обязательного резервирования или создания провизий против активов, в частности против кредитов. Создаваемые резервы призваны покрывать убытки банков по сомнительным кредитам, тем самым должны обеспечивать устойчивость банков при реализации кредитного риска. Учитывая тот факт, что настоящие правила классификации довольно консервативны (следует отметить, что консерватизм подхода, предлагаемого АФН, связан с тем, что главной целью надзорного органа является поддержание стабильности всей банковской системы, а не отдельного банка, при этом далеко не все банки второго уровня готовы сегодня перейти к более передовым методикам риск-менеджмента), можно предположить, что цель минимизации кредитного риска достигнута с позиции регулятора. Тем не менее остается открытым вопрос об эффективной оценке кредитного риска. Речь идет именно об эффективной оценке по той причине, что консерватизм существующих правил не отвечает на поставленный выше вопрос и этот аспект является основной слабостью методики АФН. Создаваемые резервы не отражают реальной картины, и следующий простой пример четко это демонстрирует. Представим, что против кредита суммой 100 млн тенге необходимо создать резерв в размере 20% от суммы кредита согласно методике АФН, то есть 20 млн тенге. И если по оценке банка компания может объявить дефолт в течение года с вероятностью 10%, а кредит обеспечен на 90%, то сумма ожидаемых потерь составляет всего 9 млн тенге. Пример показывает, что банки могут создавать меньше резервов, но при этом все же эффективно управлять кредитным риском. Предлагаемая агентством методика направлена на сдерживание роста объемов кредитования. Однако меры, направленные на замедление темпов кредитования, не решают проблемы уменьшения кредитного риска.

**3. Новости АФН**

**- Вопрос закономерный: изменилось ли что-нибудь в задачах, принципах, подходах АФН и в связи с изменением ситуации на рынке, и с вашим приходом?** - Главная стратегия АФН кардинально не меняется. Она определена основной задачей финансового сектора, который призван обеспечивать достижение глобальной цели - вхождение Казахстана в число 50 наиболее конкурентоспособных стран мира. С этим связаны вопросы и стратегического характера - вступление в ВТО и все интеграционные инициативы. Другой осью координат становится задача совершенствования параметров финансового рынка с учетом мировой практики. Сейчас же речь идет только об изменении тактических подходов к пруденциальному регулированию. Все предпринимаемые нами меры, точнее комплекс мер, носят косвенный характер, напрямую не ограничивая деятельность банков. **- Тем не менее несогласие с АФН звучит. Какие из мер подвергаются критике и чем вы аргументируете принимаемые агентством непопулярные меры?**

- Конечно же, это вопрос регулирования роста внешних заимствований отечественных банков. В текущем году нами предполагается ввести их оптимальные параметры с учетом складывающейся ситуации, экономической целесообразности и международной практики. Отмечу, что именно этот вопрос обсуждался наиболее бурно. Вплоть до 27 мая, когда правлением НБ РК были приняты поправки в правила о минимальных резервных требованиях, в соответствии с которыми пересмотрены расчет и размер минимальных резервных требований.

В тот же день правление АФН приняло постановление о внесении изменений и дополнений в инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня. Документ предусматривает установление лимитов валютной ликвидности. В частности, лимит текущей валютной ликвидности устанавливается в размере не менее 0,9 и рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов в иностранной валюте к среднемесячному размеру обязательств до востребования в этой же иностранной валюте. Лимит краткосрочной валютной ликвидности устанавливается в размере не менее 0,8. Здесь по активам и пассивам определен срок до погашения - до трех месяцев включительно. А также лимит среднесрочной валютной ликвидности устанавливается в размере не менее 0,6. Расчет ведется по обязательствам с оставшимся сроком до погашения до одного года включительно. То есть банки имеют возможность покрыть свои обязательства: активы должны соответствовать пассивам в каждой категории срочности.

Постановление предусматривает и уменьшение лимитов открытой валютной позиции (длинной и короткой) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства «Standard&Poor’s» или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте евро с 15 процентов величины собственного капитала банка до 12,5 процента и валютной нетто-позиции с 30 процентов величины собственного капитала банка до 25 процентов.

Думаю, эти меры будут стимулировать снижение внешних обязательств банковского сектора и тем самым уменьшение его внешнего валового долга. **- Но привести капиталы в соответствие с требованиями АФН в одночасье сложно: речь не о ста тенге.**

- Поэтому мы даем банкам возможность - переходный период, в течение которого можно диверсифицировать портфель, увеличить долю займов с более долгим сроком погашения, нарастить свой капитал. Я еще раз подчеркну, что наши меры ни в коей мере не ограничивают деятельность банков. Требование увеличить собственный капитал - самая правильная мера регуляторного характера. И второе примечание: эти меры будут применены ко всему банковскому сектору. А не выборочно, как, может быть, хотелось некоторым. Мы провели предварительный стресс-тест и пришли к выводу, что по первому лимиту все банки будут соответствовать нормативу. А вот по краткосрочной и среднесрочной позициям некоторые банки будут испытывать трудности. Но у них еще есть возможность диверсифицировать свои риски. Мы понимаем и принимаем звучащую в адрес АФН критику, но мы не можем рассматривать меры пруденциального регулирования применительно к отдельным банкам. Думаю, после того, как документ пройдет регистрацию в Министерстве юстиции, нормы вступят в силу, и дискуссии на эту тему будут завершены.

**В 2008 году у казахстанских банков проблем с ликвидностью не будет – АФН РК**

АЛМАТЫ. КАЗИНФОРМ /Данияр Сихимбаев/ – Согласно прогнозным сведениям, внешние обязательства банковской системы Казахстана в 2008 году составят $12 млрд. Об этом сегодня в Алматы в ходе форума «Риски финансового сектора» заявил заместитель председателя Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) Мурат Байсынов, сообщает Казинформ. Представитель АФН отметил, что объем ликвидных активов отечественных банков на декабрь 2007 года составил более $12 млрд, что дает оптимистические прогнозы. «Это дает возможность предполагать, что платежеспособность банковской системы будет на уровне, то есть проблем с ликвидностью у банков не будет», - сказал М.Байсынов. Заместитель председателя АФН также подчеркнул, что в течение 2007 года наблюдался рост экономики страны, рост ВВП, и у банков не происходило снижения активов. «Кризисов платежей у банков, связанных с негативным внешним влиянием, не было. Банки и другие финансовые организации все свои обязательства выполняли, и говорить о негативных последствиях нельзя», - заявил он.

**Список использованных источников**

1. http://www.expert.ru/printissues/kazakhstan/2006/44/kreditnye\_riski/print
2. http://www.investkz.com/articles/2951.html
3. www.afn.kz/236954