

В набор:
Редактор

Д.Акишев

Оглавление выпуска «Экономического обозрения» №4 2007

№	Название статьи	Автор	Подразделение	Объем, стр.
Состояние и перспективы развития финансового сектора				
1	О денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан в условиях финансовой нестабильности	Акишев Д.Т.	Заместитель Председателя НБРК	7
2	Применение международных стандартов финансовой отчетности накопительными пенсионными фондами Республики Казахстан	Тайшибаева Д.	Департамент бухгалтерского учета	3
3	Рынок потребительского кредитования – как перспективный финансовый инструмент	Нурканова А.М., Абильмажинова С.К.	Акмолинский филиал	3
Экономика и финансовый рынок: региональные аспекты				
4	Инфляционные процессы в Кызылординской области: предпосылки, принимаемые меры по сдерживанию уровня инфляции	Тулупов К. И, Хожбанова А.А.	Кызылординский филиал	4
5	Рынок платежных карточек Кызылординской области	Кан А.А.	Кызылординский филиал	3
6	Пластиковая карточка не декларируется...	Кадыргазиев Т.М.	Атырауский филиал	2
7	Основные аспекты депозитно-кредитного рынка столицы по итогам 2007 года	Данченко Е.А.	Центральный филиал	2
Комментарий к законодательству				
8	Административная ответственность за нарушение норм валютного и банковского законодательства Республики Казахстан	Шауашеков А.Т.	Карагандинский филиал	
Историческая справка				
9	Профессия - банкир	Сатыбалдина Г.К.	Западно-Казахстанский филиал	3
Информационные технологии				
10	Некоторые проблемы корпоративной информационной безопасности	Рыскалиев Н.Ж.	Западно-Казахстанский филиал	4
Всего				

О денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан в условиях финансовой нестабильности

Акишев Д.Т.,
Заместитель Председателя
Национального Банка Республики Казахстан

За годы независимости в Казахстане проведены экономические реформы, направленные на развитие рыночных отношений. За этот период была проведена приватизация, реформирование государственных финансов и финансового сектора, проведена пенсионная реформа. О результативности проведенных реформ говорит быстрый темп роста экономики. Если 10 лет назад ВВП на душу населения составлял чуть более 700 долларов США, то в конце 2004 года он достиг 2700 долларов, а по итогам 2007 года составил 6669 долларов. По классификации Всемирного Банка, Казахстан уже в 2005 году (при уровне 3771 доллар на душу населения) был отнесен к группе стран, имеющих доходы выше среднемирового уровня.

Одной из составляющей экономических успехов казахстанской экономики является денежно-кредитная политика Национального Банка Республики Казахстан (далее Национальный Банк). Возможность проведения самостоятельной денежно-кредитной политики Казахстан получил с введением в 1993 года национальной валюты – тенге.

Денежно-кредитная политика Национального Банка более половины своей пятнадцатилетней истории тенге проводилась в условиях финансовой нестабильности.

В статье рассказывается о денежно-кредитной политике Национального Банка в условиях финансовой нестабильности.

В первую очередь определим, что мы понимаем под **финансовой нестабильностью**?

Очевидно, что финансовая стабильность означает полное выполнение финансовой системой своих прямых задач, а именно, успешное финансирование инвестиционных проектов и эффективное сглаживание скачков потребления ресурсов. Составляющими финансовой стабильности являются денежная стабильность, наличие доверия рыночных агентов к финансовым учреждениям и рынкам, отсутствие резких колебаний цен на реальные или финансовые активы.

С этой точки зрения периодами финансовой нестабильности со времени ведения тенге были периоды с ноября 1993 года по 1999 год и с августа 2007 года по сегодняшний день.

Охарактеризуем денежно-кредитную политику в каждом из этих периодов.

Период с ноября 1993 года по 1995 год – период обуздания гиперинфляции. К моменту введения тенге экономика Казахстана находилась в тяжелейшем состоянии. В 1993 году инфляция составила 2265%, а в целом за 1991-1995 годы производство упало почти на 50%. В целях приостановления падения производства, вызванного распадом Советского Союза и разрывом межхозяйственных связей, Национальный Банк фактически выполнял функции коммерческих банков: выдавал напрямую кредиты предприятиям, осуществлял прямое финансирование дефицита государственного бюджета.

Первоочередными задачами в этих условиях для Правительства Республики Казахстан (далее Правительство) и Национального Банка стали снижение инфляции и приостановление падения производства.

Для решения этих задач был взят курс на проведение жесткой макроэкономической политики, что включало значительное сокращение бюджетного дефицита и ограничение кредитной экспансии,

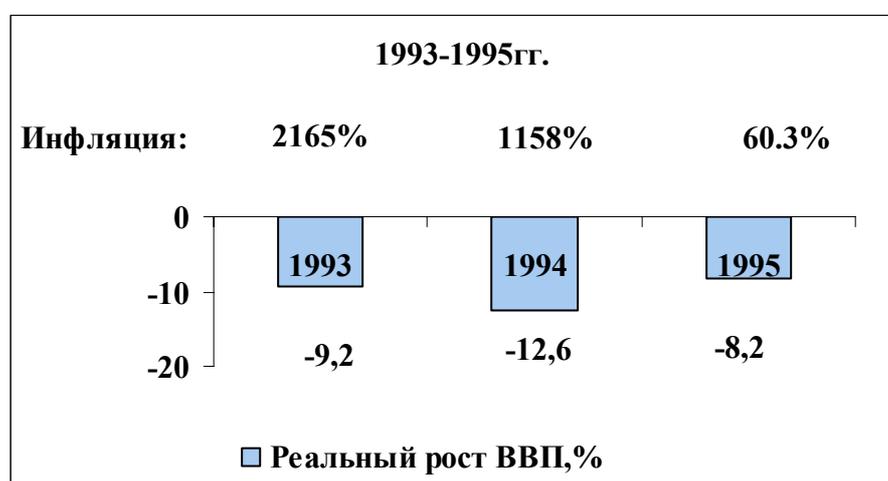
В 1994 году была прекращена практика выдачи льготных кредитов и рассмотрения прямых обращений предприятий за кредитами в Национальный Банк. Кредиты

Правительству на покрытие бюджетного дефицита стали предоставляться на платной основе. В 1995 году была прекращена выдача Национальным Банком кредитов экономике по решению Правительства. Существенно изменился механизм рефинансирования банков: кредитные ресурсы стали размещаться Национальным Банком посредством кредитных аукционов и на ломбардной основе. В 1995 году был принят закон о Национальном Банке, согласно которому законодательно была определена независимость Национального Банка, а целью ставилось обеспечение внутренней и внешней устойчивости национальной валюты.

Передав функции кредитования экономики банкам второго уровня и получив независимость в пределах своих полномочий, Национальный Банк продолжил работы по созданию современной банковской системы, основанной на рыночных принципах, эффективного банковского надзора. Другой важной задачей Национального Банка было развитие самой денежно-кредитной политики, направленной на снижение инфляции. В этот период наряду со ставкой рефинансирования и нормативом минимальных резервных требований, были введены новые инструменты, такие как операции покупки и продажи на внутреннем валютном рынке, ломбардные кредиты, краткосрочные ноты Национального Банка.

В 1993-1995 годы инфляция снизилась с 2165% до 60%, однако падение производства продолжалось и в среднем за период превышало 10% (рисунок 1).

Рисунок 1.



Параллельно с достижением стабильности цен, в стране решались задачи становления молодой национальной валюты. Тенге изначально была введена как конвертируемая по текущим операциям валюта. Что касается конвертируемости тенге по капитальным операциям, то с момента введения тенге лицензированию подлежали валютные операции, предусматривающие переход капитала от резидентов в пользу нерезидентов, в то время как приток капитала только регистрировался с целью статистического учета. Это было обусловлено значительным дефицитом внутренних источников предложения иностранной валюты. С целью увеличения предложения иностранной валюты на внутреннем рынке, как временная мера, была введена обязательная продажа на валютной бирже 50% экспортной выручки.

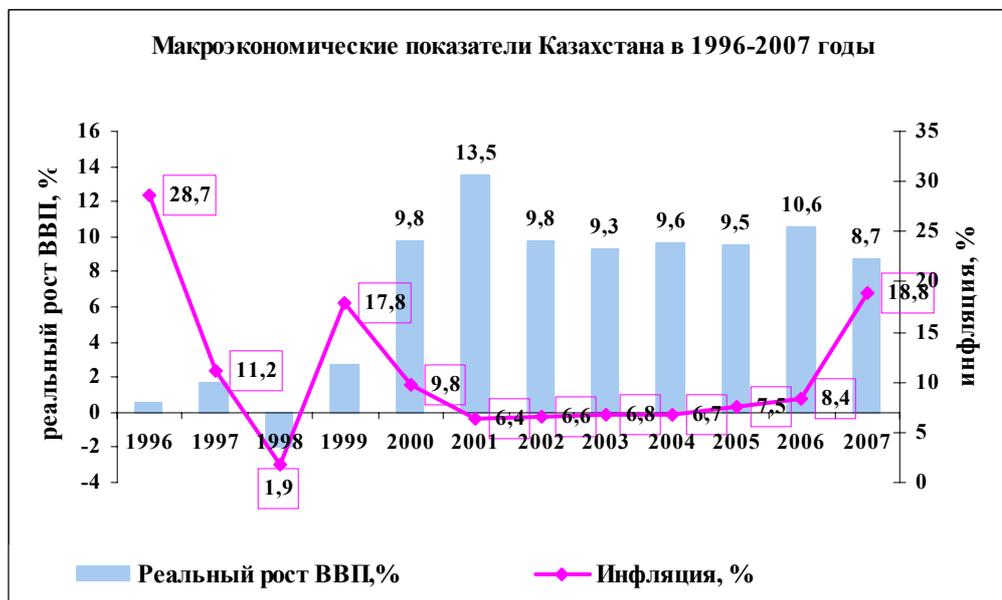
Период 1996 года по 1999 год (период достижения макроэкономической стабилизации). В январе 1998 года прекратилась практика прямого кредитования дефицита республиканского бюджета Национальным Банком (законодательно запрет оформлен с 2004 года). Дефицит республиканского бюджета стал финансироваться за счет выпуска ценных бумаг, что привело к развитию рынка ценных бумаг.

В целом для экономики это был период позитивных перемен. Инфляция продолжала стремительно падать и снизилась с 60,3% в 1995 году до 1,9% в 1998 году. Соответственно, темп падения производства значительно замедлился. Если в целом за 1993-1995 годы

производство ежегодно падало в среднем на 10%, то в 1996-1999 годы наблюдался среднегодовой рост производства на 0,75% (рисунок 2).

В этом периоде было продолжено проведение жесткой денежно-кредитной, развивались и совершенствовались инструменты денежно-кредитной политики, в частности, были введены такие инструменты, как операции репо, кредиты «овернайт».

Рисунок 2.



В конце этого периода финансовый кризис в Юго-Восточной Азии и падение мировых цен на нефть подвергли своеобразному испытанию на прочность молодую национальную валюту. В результате значительной девальвации национальных валют целого ряда стран-торговых партнеров Казахстана в результате глобальных изменений на мировых финансовых рынках она в 1998-1999 годах подверглась сильнейшему девальвационному нажиму, а инфляция в 1999 году выросла до 17,8%.

Это создало для денежно-кредитной политики экстремальную ситуацию. Для восстановления конкурентоспособности тенге в апреле 1999 года был введен режим свободно плавающего обменного курса тенге. Выбор времени для отпуска тенге в свободное плавание был не случайным - это время стабилизации финансовой ситуации в России и снижение в Казахстане девальвационных ожиданий. Принятые меры по поддержке валютного рынка (временное введение обязательной продажи 50% экспортной валютной выручки, снижение резервных требований) позволила банковской системе и межбанковскому рынку продолжать стабильно функционировать. Меры по защите вкладов физических лиц и депозитов юридических лиц в банках второго уровня и социальной защите позволили избежать бегства клиентов банковской системы и сохранить жизнеспособность банковской системы. Курс тенге стабилизировался в течение нескольких дней.

Период с 2000 года по 2006 год – период финансовой стабильности и бурного развития экономики. Начиная с 2000 года, стабилизация мировых финансовых рынков, благоприятная ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках, оживление мировой экономики оказали положительное влияние на макроэкономическую ситуацию в Казахстане. В этот семилетний период в стране бурно развивалась финансовая система (созданы фонд гарантирования депозитов населения, система ипотечного кредитования в сфере жилищного строительства, развиваются страховой и фондовый рынок, запущена вексельная программа). Наблюдаются значительный приток капитала, большие темпы роста вкладов населения в банки и кредитов банков экономике. Весь период инфляция поддерживается на уровне, измеряемом однозначной цифрой (6,4%-8,4%), а среднегодовой рост ВВП составил 10,3% (рисунок 2).

В области развития собственно денежно-кредитной политики важную роль сыграло создание в 2004 году Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее АФН) и выделение соответствующих полномочий из прерогативы Национального Банка. Это позволило с 1 января 2004 года в качестве основной цели Национального Банка законодательно объявить цель по обеспечению стабильности цен. Задачами Национального Банка, реализующими поставленную цель, были объявлены: разработка и проведение денежно-кредитной политики государства, обеспечение функционирования платежных систем, осуществление валютного регулирования и валютного контроля, содействие обеспечению стабильности финансовой системы.

2007 год – период финансовой нестабильности. Несмотря на бурный рост экономики в начале текущего столетия, в 2006 году намечается тенденция роста инфляционного давления, обусловленная высоким притоком иностранного капитала, избытком ликвидности на внутреннем финансовом рынке, ростом расходов государственного бюджета. В 2006 году впервые с 2001 года инфляция превышает уровень 8%. Для раннего выявления проблем в финансовой системе Национальный Банк совместно с АФН с 2006 года стал выпускать ежегодные отчеты о финансовой стабильности. Уже отчет за 2006 год среди наиболее существенных факторов уязвимости финансовой системы назвал рост внешних займов банков.

Экономическое развитие Казахстана в 2007 году можно разделить на два этапа. В первой половине года сохранились положительные тенденции, которые наблюдались в предыдущие годы (высокие темпы развития промышленности, рынка недвижимости, строительства, торговли, рынка банковских услуг). За первые полгода кредиты экономике увеличились почти на 47%, депозиты резидентов в банковской системе – на 24%.

В августе 2007 года кризис на рынке ипотечных займов в США, который возник в начале 2007 года, перерос из локального в глобальный, оказав значительное воздействие на ситуацию на мировых финансовых рынках. Мировые рынки испытывали недостаток ликвидности, и ряд центральных банков, в частности Федеральная резервная система, Европейский центральный банк, проводили кредитные интервенции для поддержания банковских систем своих стран. В этих условиях процентные ставки на мировых рынках повысились. Портфельные инвесторы стали выводить капитал с развивающихся рынков. В результате для большинства развивающихся рынков доступ к внешним заимствованиям оказался практически закрыт.

Некоторое затруднение испытали казахстанские банки, которые в предшествующий период сделали существенные внешние заимствования. Однако, в основном доступ был закрыт к заимствованиям на рынках непрофессиональных инвесторов, т.е. через выпуск облигаций, проведение IPO, тогда как возможность привлечения синдицированных займов профессиональных инвесторов сохранилась. Однако, несмотря на некоторое снижение темпов роста банковского сектора (незначительный отток депозитов, повышение ставки по выдаваемым кредитам), отечественные банки не приостановили кредитование экономики. В ближайшие годы, вследствие неопределенности перспектив развития мировых финансовых и товарных рынках, в стране ожидается замедление роста экономики, особенно в таких отраслях, как строительство и финансовая деятельность. Темпы роста строительной отрасли будут тормозиться из-за недостатка кредитов, а финансового сектора – из-за ограничения доступа к внешним заемным ресурсам.

В 2007 году негативное влияние на казахстанскую экономику оказали также потрясения мировых рынков продовольствия. Так, в результате низкого урожая в странах – основных производителях зерновых культур, роста мирового производства альтернативных видов топлива на растительном сырье (биоэтанола) выросли мировые цены на пшеницу, подсолнечное масло. Все это послужило фактором роста инфляционного давления в стране.

Таким образом, в 2007 году одновременно наблюдался недостаток банковской ликвидности при одновременном росте инфляционного давления. В этих условиях Национальный Банк оказался перед необходимостью установления приоритета между

мерами по поддержанию устойчивости банковской системы и мерами по сохранению стабильности цен. Проблема заключалась в том, что эти меры в данной ситуации противоречили друг другу. Для поддержания устойчивости банковской системы требовалось вливание ликвидности, а для снижения инфляционного давления – его абсорбирование.

В этих условиях Национальный Банк определил приоритетность цели по сохранению устойчивости банковской системы перед целью поддержания стабильности цен. При этом учитывалось, что возникновение нестабильности банковской системы чревато не только банковской паникой, кризисом неплатежей, бегством вкладчиков, но и отрицательным влиянием на устойчивость других сегментов финансового рынка, подверженных системному кризису из-за того, что часть субъектов финансового сектора является дочерними организациями банков или входит в состав банковских конгломератов. Особенно могут пострадать накопительные пенсионные фонды (вследствие значительной доли присутствия финансовых инструментов банков в инвестиционном портфеле НПФ).

В течение 2007 года, вслед за изменением финансовой ситуации, претерпела определенные изменения и денежно-кредитная политика.

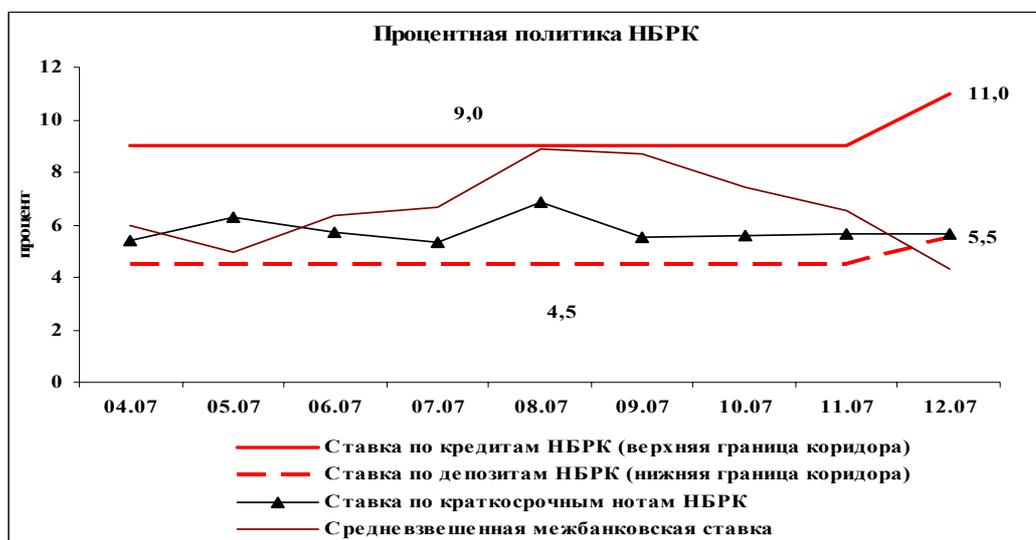
Так, если в течение первых 7 месяцев проводилась денежно-кредитная политика, направленная на изъятие избыточной ликвидности банков второго уровня, то во второй половине 2007 года стали снижаться объемы изъятия ликвидности путем снижения объемов выпусков нот и их досрочного погашения. С августа 2007 года Национальный Банк увеличил предоставление ликвидности банков через операции обратного РЕПО и операции валютного СВОП. Кроме того, был введен новый вид займов рефинансирования, а именно краткосрочные займы под залог остатков на корреспондентских счетах банков в Национальном Банке.

Введение принятых в первой половине года изменений в нормативы минимальных резервных требований, направленных на дополнительное связывание части избыточной ликвидности банков было перенесено на 2008 год. Более того, с 9 октября 2007 года был введен в действие новый механизм минимальных резервных требований, направленный на сокращение базы резервных обязательств и расширение структуры резервных активов.

В 2007 году было подписано Соглашение о сотрудничестве и взаимодействии по вопросам предоставления банковских займов между Национальным Банком, АФН и банками второго уровня. Согласно этому соглашению банки добровольно соглашались ограничить рост внешних активов и внешних обязательств, а также проводить консервативную кредитную и умеренную депозитную политику.

В области процентной политики в течение всего года проводилась политика «дорогих денег». На протяжении 11 месяцев 2007 года официальная ставка рефинансирования оставалась на уровне 9,0%, а с 1 декабря 2007 года была повышена до 11,0%. Тем самым был задан желаемый коридор рыночных ставок (рисунок 3), с верхней границей, определяемой ставкой по кредитам (равной ставке рефинансирования), и нижней границей, определяемой ставкой по привлекаемым депозитам (равной $\frac{1}{2}$ ставки рефинансирования). Более точное позиционирование рыночной ставки внутри коридора призвана задавать ставка по нотам, средневзвешенное значение которой возросло с 4,69% в декабре 2006 года до 5,64% в декабре 2007 года.

Рисунок 3.



В целом, сложная макроэкономическая ситуация, а также выбор приоритетности цели по сохранению устойчивости банковской системы перед целью поддержания стабильности цен привели к тому, что, несмотря на принятые меры по снижению инфляции, прогнозные ориентиры по инфляции на 2007 год не были выдержаны. Среднегодовая инфляция за 2007 год составила 10,8%, тогда как прогнозный коридор по сценарию высоких мировых цен на нефть, определенный Основными направлениями денежно-кредитной политики на 2007-2009 годы, составлял 8,2-9,2%.

Ожидается, что в ближайшие годы при условии отсутствия шоковых факторов влияния уровень годовой инфляции существенно замедлится.

В области денежно-кредитной политики в 2008 году Национальный Банк Республики Казахстан определяет приоритетным направлением своей деятельности осуществление денежно-кредитной политики, ориентированной на обеспечение низкого уровня среднегодовой инфляции, а также на поддержание стабильного функционирования финансовой системы.

Установление официальной ставки рефинансирования будет производиться в зависимости от ситуации на денежном рынке и уровня инфляции таким образом, чтобы ее уровень оставался положительным в реальном выражении и являлся верхним уровнем ставок на денежном рынке краткосрочных инструментов. Для дальнейшего совершенствования механизма регулирования ликвидности на внутреннем рынке Национальным банком проводятся операции валютного СВОП, что вызывает большой интерес со стороны банков второго уровня.

Будет продолжено совершенствования аналитических подходов в рамках Отчета по финансовой стабильности и разработке системы индикаторов раннего оповещения валютных и финансовых кризисов. Национальным Банком будет продолжено регулярное обследование банков, начатое в 2007 году, с целью анализа качественных характеристик развития кредитного рынка и факторов.

Заключение. В немалой степени успехи экономического развития Казахстана связаны с деятельностью Национального Банка по развитию финансового сектора и, в частности, с денежно-кредитной политикой, направленной на стабилизацию цен. Денежно-кредитная политика в Казахстане не является раз и навсегда жестко зафиксированным механизмом, а постоянно совершенствуется. В разное время «якорем» (или промежуточной целью) денежно-кредитной политики были номинальный обменный курс и денежные агрегаты, соответствующие режимам валютного и денежного таргетирования.

С 2004 года основной целью денежно-кредитной политики является обеспечение стабильности цен. Задачами Национального Банка, реализующими поставленную цель, являются разработка и проведение денежно-кредитной политики государства, обеспечение функционирования платежных систем, осуществление валютного

регулирования и валютного контроля, содействие обеспечению стабильности финансовой системы.

На обеспечение стабильности финансовой системы Национальный Банк уделяет особое внимание, учитывая, что возникновение кризиса банковской системы может вызвать системный кризис всего финансового сектора.

Применение международных стандартов финансовой отчетности накопительными пенсионными фондами Республики Казахстан

Тайшибаева Д.,

главный специалист - экономист управления методологии бухгалтерского учета
Департамента бухгалтерского учета
Национального Банка Республики Казахстан

В настоящее время накопительными пенсионными фондами (далее - Фонды) при ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой отчетности используются международные стандарты финансовой отчетности (далее - МСФО), выпущенные Советом Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (IASCF). Официальный переход Фондов на МСФО осуществлен в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 3 февраля 2003 года №119 «Об утверждении Правил определения организаций, финансовая отчетность которых с 1 января 2003 года составляется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» и Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», с 1 января 2003 года.

Принятие данных документов позволило Национальному Банку Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) разработать необходимые нормативные правовые акты для всех финансовых организаций, включая Фонды.

Прежде всего, Национальным Банком, как уполномоченном органом по регулированию системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в финансовых организациях, был разработан и утвержден в 2003 году Типовой план счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан, который определяет порядок отражения операций, совершаемых организациями, в том числе Фондами, на счетах бухгалтерского учета для составления финансовой отчетности. При этом, для обеспечения плавного перехода организаций на данный план счетов его применение началось с 1 января 2004 года.

После этого, были утверждены формы финансовой отчетности Фондов, соответствующие международным стандартам; Инструкция по учету операций с пенсионными активами, рекомендации по составлению Учетной политики, по учету банками-кастодианами пенсионных активов Фондов и их размещения в финансовые инструменты, по учету операций хеджирования пенсионных активов и т.п.

На основе опыта автоматизации информационных систем (далее - АИС) банков второго уровня, были разработаны требования к ведению вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги, внедренной в автоматизированной системе Фондов, позволяющие обеспечивать прозрачность, достоверность и полноту анализируемой информации, заключенной в бухгалтерских документах и в последующем, в финансовой отчетности, а также исключения влияния человеческого фактора.

В целях обеспечения правильного понимания Фондами предъявляемых к АИС требований были разработаны соответствующие рекомендации и проведены встречи для Фондов, на которых были даны подробные разъяснения по всем возникающим вопросам. Срок Фондам для завершения автоматизации своих операций в соответствии с требованиями Национального Банка был установлен до конца 2006 года. Для вновь создаваемых Фондов - в течение 2 лет со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

На сегодняшний день, применение МСФО позволило достичь значительных положительных результатов, среди которых необходимо отметить прозрачность финансовой отчетности; обеспечение достоверной базы для признания доходов и расходов, оценки активов и обязательств; достоверность и полноту анализируемой информации; улучшение инвестиционного климата Казахстана; повышение конкурентоспособности Фондов и т.п.

Однако, порядок бухгалтерского учета и финансовой отчетности Фондов по пенсионным активам имеет определенные особенности, связанные со спецификой

казахстанской экономики и законодательства, которые решаются Национальным Банком в рамках концепций и принципов, определенных МСФО. Например, согласно действующему законодательству, регулирующему управление пенсионными активами, Фонды имеют право размещать свои активы в финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи и осуществлять операции хеджирования, в том числе хеджирование денежных потоков. При этом, согласно требованиям МСФО №39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на счетах капитала. Кроме того, при хеджировании денежных потоков часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования, эффективность которого была установлена, следует относить непосредственно на счета капитала. В связи с чем, возникает вопрос, касающийся отражения переоценки вышеуказанных инструментов и операций. Учитывая специфику организации пенсионной системы в Республике Казахстан, а именно накопительную ее характеристику, индивидуальность пенсионных накоплений и ежедневное распределение инвестиционного дохода по лицевым счетам вкладчиков, в части учета пенсионных активов не предусмотрены счета капитала. То есть, сегодня результаты переоценки любых финансовых инструментов, подлежащих отражению по справедливой стоимости согласно требованиям МСФО, отражаются Фондами на счетах доходов и расходов отчетного периода.

Существует вопрос отражения в учете Фондов нереализованных доходов и расходов от переоценки финансовых инструментов и их влиянии на инвестиционный доход отчетного периода, учитывая сложность определения справедливой стоимости ряда активов в условиях текущего уровня развития рынка финансовых инструментов в РК. Понятие справедливой стоимости предполагает наличие активных и ликвидных рынков с хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Однако для многих активов и обязательств, которые должны учитываться по справедливой стоимости, но для которых рыночных котировок нет, Фонд должен определить в качестве справедливой стоимости гипотетическую рыночную стоимость, рассчитанную с использованием математических методов.

Фактически, субъективная оценка потребуется при оценке многих активов и обязательств, которые МСФО требует учитывать по справедливой стоимости, путем предположения какова была бы справедливая стоимость, если бы имелся активный рынок, что часто основано на прогнозах руководства относительно будущих тенденций и применяемых моделях оценки. Даже в тех случаях, когда цены на ценные бумаги установлены маркет-мейкерами или по итогам торгов, «справедливая стоимость», определенная со ссылкой на них, может не представлять собой настоящую рыночную стоимость, потому что они не всегда означают реальную сделку "на расстоянии вытянутой руки" (сделка без заинтересованности) и реальный рыночный спрос.

Поэтому раскрываемая Фондом информация о состоянии индивидуального пенсионного счета вкладчика может содержать в себе суммы нереализованных доходов/расходов, реализация (фактическое получение) может стоять под большим вопросом. В связи с чем, достаточно остро стоит проблема справедливого распределения инвестиционного дохода между счетами вкладчиков. Фондами также поднимается вопрос о необходимости разработки регулирующими органами единой методики оценки справедливой стоимости для всех фондов.

В заключение необходимо отметить, что Национальным Банком в настоящее время в рамках дальнейшего совершенствования применения МСФО в Казахстане, проводится активная работа по совершенствованию действующих нормативных правовых актов и рекомендаций по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. В частности, для решения существующих вопросов ведения бухгалтерского учета Фондами, проводится целенаправленная работа по изучению опыта различных стран с развитой экономикой, зарубежных стандартов финансовой отчетности, проведение консультаций с экспертами в области бухгалтерского учета. По результатам проведенной работы будут выработаны предложения и мероприятия с целью

внедрения полученного опыта в Казахстане путем разработки комплекса нормативных и иных документов.

Рынок потребительского кредитования – как перспективный финансовый инструмент

Нурканова А.М.,
главный специалист-экономист сводно-экономического отдела
Акмолинского филиала ГУ «Национальный банк РК»;
Абильмажинова С.К.,
начальник сводно-экономического отдела
Акмолинского филиала ГУ «Национальный банк РК»

С развитием рыночной экономики возрастает не только роль коммерческих банков, но и их количество, спектр предоставляемых услуг, типов операций. Направление потребительского кредитования уже довольно давно является весьма популярным как среди банков, так и среди потребителей. Еще бы, ведь, фактически, обе стороны находятся в выигрыше – чего так сложно добиться в обычной жизни. Покупатель доволен возможностью купить, именно то, что он хочет в данный момент, справедливо полагая, что "завтрашние деньги – дешевле".

На сегодняшний день программа кредитования физических лиц предполагает оплату услуг по ремонту жилья, медицинских, образовательных, туристических услуг, для проведения торжеств, приобретению автотранспорта, а также удовлетворения неотложных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью. Помимо этих кредитов, к продаже в кредит подключаются все новые и новые сегменты потребительских товаров: от мебели до сотовых телефонов. Практически все банки первой десятки заявили о создании собственных программ кредитования физических лиц.

Связано это с ростом депозитов физических лиц в банках второго уровня. Создание системы гарантирования вкладов, общее повышение благосостояния привело к появлению у банков довольно большого финансового ресурса.

Рынок розничного кредитования в Казахстане начал формироваться в 2002 году. Этому способствовал быстрый экономический рост страны, повышение уровня доходов населения и, как следствие, увеличение потребительского спроса на различные товары и услуги. Однако на тот момент рынок розничного банкинга был представлен в основном ипотечными займами. Изучив мировой опыт ритейла, банки приняли стратегическое решение развивать услуги потребительского кредитования. В течение 2002-2005 годов отрабатывались технологии потребительских кредитов и маркетинговые программы, шла подготовка кадров, совершенствовались ИТ-технологии, формировалась широкая филиальная сеть банков.

В последние годы кредитование потребителей относится к разряду наиболее популярных финансовых услуг, предоставляемых банками. Сегодня рынок потребительского кредитования в Казахстане переживает значительный подъем. Данный вид кредита помогает банку диверсифицировать свою клиентскую базу, привлечь депозиты и найти источники доходов, дополняющие и компенсирующие риск по кредитам и депозитам предпринимательских фирм. Действительно, в последние годы многие банки уделяют все большее внимание потребительскому кредитованию в целях избежать или ослабить воздействие экономических циклов, приводящее к периодическому снижению объемов традиционного банковского кредитования предпринимательской деятельности, а также избежать острой конкуренции со стороны иностранных банков.

Исследование показало, что современная казахстанская практика кредитования физических лиц на потребительские цели требует своего совершенствования как с точки зрения расширения объектов кредитования, так и дифференциации условий предоставления ссуд.

Также, необходимо развивать комплексное банковское обслуживание населения, предоставляя последним широкий выбор банковских продуктов и услуг, увеличивая доходы, формируя ресурсную базу банка, расширять кредитные отношения с населением. Макроэкономическая стабилизация в целом и преодоление инфляции, в частности, также

позволят населению шире использовать банковские ссуды для решения жизненно важных проблем. Все это указывает на необходимость дальнейшего развития и совершенствования кредитных связей коммерческих банков с населением на основе изучения отечественного и зарубежного опыта.

Однако, в процессе анализа индивидуальной кредитоспособности частных лиц важно очень осторожно использовать метод кредитного скорринга, так как особенно при выдаче долгосрочных ссуд ситуация в процессе исполнения кредитного договора сильно меняется и возможна серьезная опасность непогашения ссуды.

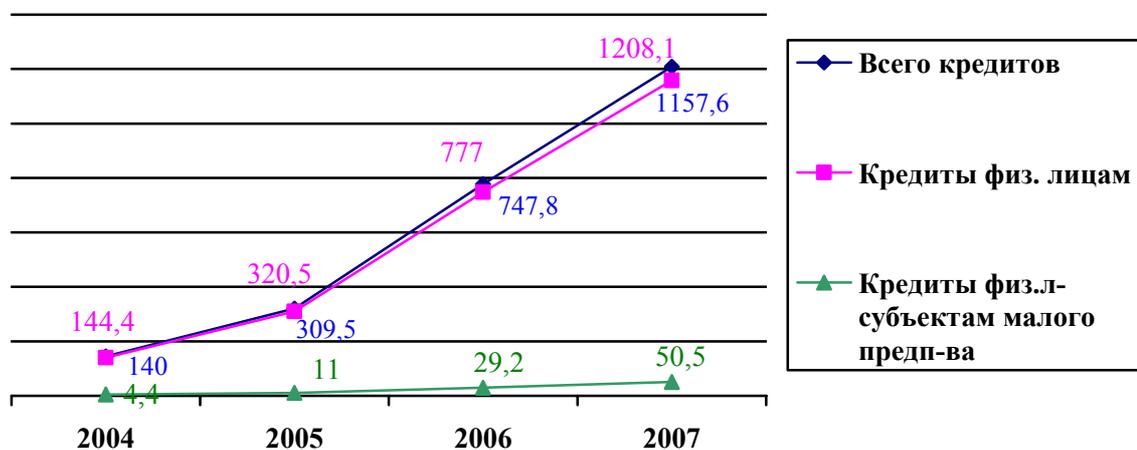
Работа по минимизации кредитных рисков казахстанскими коммерческими банками строится аналогично подходам, принятым в развитых странах Запада. Управление кредитным риском предполагает анализ каждой отдельной ссуды и кредитного портфеля банка в целом.

В настоящее время в нашей стране определенная практика оценки кредитоспособности клиента существует, но в основном она носит формальный (документальный) характер. Работа по анализу кредитоспособности заемщика предшествует заключению с ним кредитного договора и позволяет выявить риски, способные привести к непогашению ссуды в обусловленный срок, и оценить вероятность своевременного ее возврата. Неформальный анализ кредитоспособности индивидуальных клиентов применяется исключительно редко.

Настороженность вызывает быстрый рост кредитования в банковской системе, темп которого увеличился в 2006 году почти в два раза по сравнению с 70% в год в среднем за предыдущие пять лет. Высокие темпы роста, сохранились в 2007 году - особенно в быстроразвивающемся розничном сегменте банковского сектора. (график 1)

График 1

Кредиты банков населению на потребительские цели (млрд.тг, на конец периода)



Несмотря на достигнутые успехи, уровень кредитоспособности банков Казахстана по-прежнему сдерживают такие факторы, как недостаточная прозрачность структуры собственности, нуждающийся в реструктуризации корпоративный сектор, стремительный рост кредитования, высокая степень концентрации ссуд по отраслям и отдельным заемщикам, а также значительная доля кредитования в иностранной валюте. Все эти факторы подвергают банки риску дестабилизации экономики, процентных ставок и валютного курса. Настораживает также усиливающаяся экспансия казахстанских банков на другие рынки стран СНГ с более высоким уровнем рисков, главным образом в Россию.

В августе 2004 года по инициативе Ассоциации финансистов Казахстана создано ТОО «Первое кредитное бюро». Основная деятельность кредитного бюро состоит в формировании кредитных историй заемщиков и предоставлении отчетов кредиторам. Юридическая база для создания в Казахстане данного инфраструктурного института

финансового рынка была закреплена в законе РК «О кредитных бюро и формировании кредитных историй». Данное бюро позволяет получать объективную информацию о кредитоспособности заемщиков.

По данным АФН в 2007-2008 годах прогнозировался бум потребительских кредитов, однако кризис ипотечного рынка и проблемы с ликвидностью банков снизили темпы роста потребительского кредитования. Вместе с тем, объем ранее выданных потребительских кредитов может привести к увеличению количества неплательщиков с 1 до 5 процентов. В это время может понадобиться помощь специалистов по возвращению долгов, так называемых коллекторских компаний. Преимущество этого варианта - в экономии средств на оплату услуг коллекторской компании, а также в относительном контроле за ходом выполнения работ своими сотрудниками.

Прирост розничных кредитов в Казахстане за последнее пятилетие опередил другие постсоветские страны. В отчете аналитической группы "Бейкер и Маккензи" по СНГ отмечено, что, начиная с 2002 года среднегодовой рост объема розничных кредитов достиг в России в среднем 103, на Украине – 121, а в Казахстане – 125 процентов.

По объемам кредитования отдельные казахстанские банки уже выходят на лидирующие позиции в СНГ. Так, по сведениям журнала "Эксперт", к июлю 2007 года, по объему выданных кредитов Казкоммерцбанк оказался на третьем месте в рейтинге стран СНГ после Сбербанка и Внешторгбанка РФ. Банк "ТуранАлем" в этом же списке – на шестом месте. В ритейловом банкинге в России, Казахстане и Украине много общего, что легко объяснимо. Наши страны многие годы входили в состав одного государства, поэтому пути их развития во многом сходятся. Что касается различий, в Казахстане уже к середине 1990 годов были достаточно быстро и эффективно проведены институциональные реформы, которые позволили за короткий срок запустить финансовый рынок в целом и рынок банковских услуг в частности.

Кроме того, в Казахстане по сравнению, например, с Россией создана гораздо более благоприятная среда для формирования качественного портфеля персональных потребительских кредитов. Во-первых, у нас функционирует Государственный центр по выплате пенсий (ГЦВП), в который стекается информация о пенсионных отчислениях граждан, благодаря этому, банки имеют возможность, получать объективную информацию, подтверждающую платежеспособность заемщика. Во-вторых, наша собственная база кредитных историй и централизованное кредитное бюро позволяют определить степень надежности клиента. К тому же, с точки зрения риск-менеджмента розничный бизнес менее рискованный, чем работа с корпоративными или VIP-клиентами, так как позволяет добиться высокой степени диверсификации кредитного портфеля.

Таким образом, одной из важнейших задач казахстанских банков на данном этапе развития является создание и внедрение банковских технологий, позволяющих вести прибыльный бизнес с оптимальной степенью осторожности, что наиболее полно отвечает интересам национальной экономики. Розничное кредитование в условиях отсутствия действенного фондового рынка - это, пожалуй, пока единственный перспективный путь. Краеугольным камнем успешного банковского бизнеса должны стать рациональная кредитная политика и кредитная культура, так как в сложившихся экономических условиях значение кредитного бизнеса для банков будет возрастать.

Инфляционные процессы в Кызылординской области: предпосылки, принимаемые меры по сдерживанию уровня инфляции

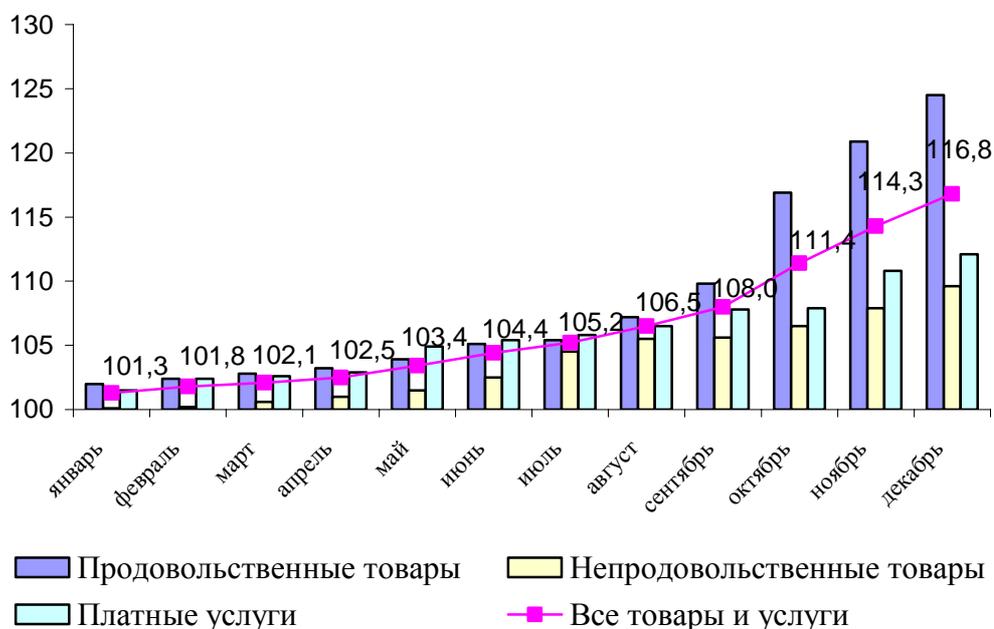
Тулупов К. И
директор Кызылординского филиала ГУ «Национальный Банк РК»,
Хожбанова А.А.
ведущий специалист-экономист сводно – экономического отдела
Кызылординского филиала ГУ «Национальный Банк РК»

Инфляция является сложным социально-экономическим явлением. Как экономическое явление инфляция существует уже длительное время. Считается, что она появилась, чуть ли не с возникновением денег, с функционированием которых неразрывно связана. Но если ранее инфляция возникала, как правило, в чрезвычайных обстоятельствах, (например, во время войны государство выпускало большое количество бумажных денег для финансирования своих военных расходов), то в последние два-три десятилетия во многих странах она стала хронической.

В статье представлен анализ инфляционных процессов в Кызылординской области за 2007 год, а также рассматривается возможность и необходимость регулирования цен местными исполнительными органами региона.

Индекс потребительских цен, характеризующий общий уровень инфляции по данным областного управления статистики Кызылординской области в 2007 году в годовом выражении составил 116,8%, что ниже республиканского показателя - 118,8%. В свою очередь: продовольственные товары в 2007 в сравнении с 2006 годом стали дороже на 24,5%, непродовольственные товары – на 9,6%, платные услуги – на 12,1%

**Изменение цен и тарифов на потребительском рынке
в % к декабрю 2006 года**



В 2007 году основной вклад в формирование общего уровня потребительских цен внесло удорожание продовольственных товаров. Хотелось бы отметить, если в начале отчетного года повышение уровня объяснялось преимущественно резким ростом цен на плодоовощную продукцию, то во второй половине отчетного года, точнее - с сентября, на первый план вышли цены на хлеб, продукты переработки зерна и круп. Зерновой бум

произошедший на мировом рынке отразился на ценах на хлеб, хлебобулочные изделия, на мясо и мясные продукты, яйца.

В декабре 2007 года по сравнению с декабрем 2006 года хлебопродукты и крупяные изделия подорожали на 37,7%. Цены на хлеб повысились на 56,2%, мука на 62,6%, крупы на 9,6%, макаронные изделия на 34,0%, булочки и мучные кондитерские изделия на 21,8%. Это обусловлено тем, что регион не является производителем хлебных злаков, а также острым дефицитом муки, вызванным ростом экспортных цен на зерно, возникшим, с одной стороны, в связи со снижением производства зерна в странах ЕС, Австралии и Канаде из-за неблагоприятных погодных условий и уменьшения государственных дотаций аграрному сектору в еврозоне. С другой стороны - высоким спросом на биотопливо, значительным спросом на продовольствие со стороны Китая и Индии.

Для стабилизации цен на хлеб акиматом Кызылординской области было достигнуто соглашение с АО «НК Продовольственная контрактная корпорация» о регулярной поставке по фиксированной цене необходимого количества зерна крупным оптовым покупателям муки в область. Стороны (АО «НК Продовольственная контрактная корпорация» и крупные оптовые покупатели) должны соблюдать следующие два условия. Первое - цена хлеба, выпеченного из этой муки, в оптовой продаже не должна превышать 40 тенге, в розничной - 45 тенге, второе - запрещается продавать эту муку в другие регионы республики. В итоге рост цен на хлеб удалось остановить.

Резкий рост цен на продукты питания (отмеченный в сентябре 2007 года) вызвал ажиотажный спрос со стороны потребителей. Возник дефицит подсолнечного масла, резко подорожала до 200 тенге за килограмм обычная поваренная соль, которая в начале года стоила 20 тенге (цену на соль подняли оптовые поставщики данного продукта).

Отсутствие производителей растительного масла в области, а также нехватка сырья у производителей в соседних областях привели к удорожанию масла и жиров на 69,6%. По темпам роста цен подсолнечное масло вышло на первое место - 205,6%, масло животное - 132,4%, маргарин - 114,6%. Информация о неблагоприятной ценовой конъюнктуре на мировом рынке растительного масла повлияла на поведение местных реализаторов: закупившие оптом данный продукт, они меняли цены по два - три раза в день, и в основном придерживали товар до того момента, когда цены окончательно определяются.

Удорожание кормов и добавок к ним, сложные климатические условия, рост тарифов на перевозку, значительное отставание предложения мясной продукции от спроса являются основными факторами, влияющими на рост цен на мясо. Также необходимо принимать во внимание то, что местные товаропроизводители в основном предпочитают российский рынок (г. Байконур), где происходит более быстрая реализация продукции и по более высокой цене. Мясо и мясопродукты подорожали на 25,8% (мясо конины - на 51,3%, говядина - на 32,8%, баранина - на 28,6%, свинина - на 119,2%, куры - на 27,9%, рыба и морепродукты - на 13,4%).

Животноводство при неразвитой инфраструктуре и отсталых технологиях остается высокочрезмерно затратным производством. Прибыль от вложения средств, в силу физиологических особенностей развития организма животного, скотоводы получают со значительной отсрочкой по времени. Существенное негативное влияние оказывает неконтролируемая система закупа мяса, когда основная прибыль ложится в карман перекупщиков и поставщиков.

Соответственно подорожали и молочные продукты (на 26,3%), из них молоко - на 42,7%, сметана - на 27,1%, кефир - на 25,7%, творог - на 24,3%, сыр - на 7,9%.

Прирост цен на яйца составил 46,9%. Местный производитель ТОО «Айдан-Аккус» производит чуть больше трети необходимого количества яиц. Поголовье птицы стало резко сокращаться к концу года вследствие подорожания привозных кормов. Главными проблемами предприятия остаются отсталое оборудование и технологии и отсутствие собственной кормовой базы. Если финансовое состояние предприятия не улучшится, то его уход с местного рынка может обернуться ростом цен на яйца с 22 тенге до 30 и более.

Цены на сельхозпродукты формировались в зависимости от сезонного характера. Если в первом квартале на овощи и фрукты цены возросли на 9,9%, во втором на 3,8%, то в

третьем, наоборот, снизились на 2,4%. Фрукты и овощи в декабре 2007 года в сравнении с декабрем 2006 года подорожали на 14,6%. Значительный рост цен отмечен на капусту (31,4%), лук (20,2%), свеклу (50,6%), морковь (8,7%), огурцы (13,9%), помидоры (20,9%). Цены на картофель снизились на 7,3%.

Подавляющая часть плодоовощной продукции, реализуемой на рынках области, привозится из Южно-Казахстанской области и Узбекистана. Временное прекращение завоза овощей и фруктов из Республики Узбекистан в летнее время явилось главной причиной их подорожания, но возникла еще и другая. Свежие овощи и фрукты, выращенные узбекскими фермерами, всегда пользовались большим спросом из-за своей дешевизны. В летнее время помимо нашего региона крупными оптовыми покупателями стали и северные области страны, а также регионы России, где данная продукция еще дороже. Пользуясь этим, узбекские сельхозпроизводители повысили цены и отдавали предпочтение северным покупателям. После «открытия» границы с Узбекистаном цены на рынках области стабилизировались.

В целях стабилизации цен на основные виды продовольственных товаров и обеспечения населения области плодоовощной продукцией, а также для развития конкуренции и устранения монополизации товарных рынков в регионе в течение 2007 года местными исполнительными органами проводились мероприятия по созданию коммунальных торговых рынков, строительству овощехранилищ и теплиц, организованы пункты по приему плодоовощной и другой продукции от товаропроизводителей, для реализации дачниками плодоовощной продукции были дополнительно открыты торговые места, организовано дополнительно 32 торговые площадки, установлены отдельные льготы товаропроизводителям по оплате за предоставленные места на рынках, проводились ярмарки-продажи сельскохозяйственной продукции и продуктов её переработки.

В 2007 году проведено 45 сельскохозяйственных ярмарок, в том числе 23 – областных, 22 – районных. Всего на прошедших ярмарках реализовано сельхозпродукции населению на сумму 155 млн. тенге.

Также еженедельно осуществлялся завоз плодоовощной продукции из южных регионов, Узбекистана и Кыргызстана. Открытые по городу торговые павильоны коммунального рынка «Арзан» являются постоянно действующей ценовой альтернативой для рынков города (цены на 10-15 процентов ниже, чем на других торговых рынках).

В целях исключения ценового сговора, недобросовестной конкуренции и неуставленных сборов, а также недопущения и устранения неправомерных действий, создающих задержку транспортных средств, осуществляющих перевозки продовольственных товаров, надзорными органами осуществлялся контроль поставок от поставщиков до потребителей.

Для постоянного обеспечения плодоовощной продукцией принимаются меры по развитию тепличного хозяйства. В области имеется 5 действующих тепличных хозяйств общей площадью 1740 м² (прорабатывается строительство тепличного комплекса на площади 1 га).

Анализируя рынок непродовольственных товаров, необходимо отметить следующее. Ключевым фактором роста цен на данном рынке является «импорт» инфляции, т. к. основная масса потребительских непродовольственных товаров ввозится в регион из-за рубежа. Цены на непродовольственные товары с начала 2007 года выросли на 9,6%.

Отрицательное влияние на цены оказала паника конца августа на рынке наличной иностранной валюты: вслед за ростом обменного курса доллара США взлетели цены на товары народного потребления, т. к. область их не производит, а торговцы, берущие товар под реализацию, рассчитываются с поставщиками в тенге по текущему рыночному курсу доллара. И несмотря на падение курса доллара в сентябре, снижения цен не последовало: они остались практически на уровне августа (рост на 0,1%). Более того, далее цены ускорили свой тренд.

Введение изменений в таможенное законодательство Республики Казахстан, ранняя холодная зима также оказали негативное влияние на цены: непродовольственные товары во втором полугодии 2007 года ежемесячно дорожали в среднем на 1,1%.

В частности: моющие средства выросли в цене на 10,0%, одежда - на 12,3%, обувь – 9,7%, ткани - на 5,6%, предметы домашнего обихода – 7,8%, бытовые приборы на 6,9%, посуда – 3,8%, товары личной гигиены – 6,2%, лекарственные препараты – на 4,7%.

Недостаточная конкуренция на рынке платных услуг является основной причиной увеличения тарифов на определенные виды услуг. В январе-декабре 2007 года цены на платные услуги увеличились на 112,1%. Жилищно-коммунальные услуги с начала года подорожали на 8,4% (в том числе оплата за электроэнергию – на 35,2% с увеличением тарифов Жамбылской ГРЭС и сбытовых компаний, газоснабжение – на 3,2%), оплата за услуги образования выросла на 14,8%, здравоохранения – на 4,3%, культуры и спорта – на 7,7%, ресторанов – 34,0% и гостиниц – на 19,5%.

Таким образом, среди факторов инфляции по Кызылординскому региону можно выделить основные: «импорт» инфляции, существенное отставание предложения товаров местными производителями от спроса, нерешенность проблемы энерго- и газообеспечения, рост спроса на плодоовощную продукцию со стороны других регионов страны, спекулятивные настроения на внутреннем валютном рынке, резкий рост цен на мировых товарных рынках и соответствующие инфляционные ожидания.

Рынок платежных карточек Кызылординской области

Кан А.А.,
главный специалист-экономист
Сводно-экономического отдела Кызылординского филиала
ГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

Рынок платежных карточек является одним из наиболее динамично развивающихся и перспективных сегментов финансового рынка в Казахстане.

Прошло чуть более 10 лет, и «карточный» бизнес из имиджевого, воспринимаемого банкирами лишь в качестве дополнительной услуги для состоятельных клиентов, превратился в весьма значимый, динамичный и перспективный. В частности, следует отметить активную работу банков второго уровня (БВУ) в рамках так называемых «зарплатных» проектов, предполагающих безналичное зачисление денежных средств сотрудников предприятий на «карточные» счета.

Рост конкуренции заставил коммерческие банки обращать внимание не только на крупные и средние компании, но и на предприятия малого бизнеса, бюджетные организации, учебные заведения. Сегодня «зарплатные» проекты реализованы и благоприятно действуют в учреждениях здравоохранения, образования. На «карточные» счета поступают стипендии студентов учебных заведений области, социальные выплаты.

Преимущества платежной карточки:

- безопасность – отсутствие необходимости носить с собой наличные деньги;
- возможность ведения своего карточного счета как в тенге, так и в долларах США;
- возможность пополнения счета наличными и безналичным переводом;
- круглосуточный доступ к наличным деньгам через банкоматы;
- защищенность карточного счета от несанкционированного доступа;
- возможность оплаты товаров и услуг по всей республике (с присоединением к международным платежным системам и по всему миру);
- быстрота и конфиденциальность при получении и переводе средств;
- отсутствие необходимости декларировать платежные карточки при выезде за рубеж;
- возможность оплаты коммунальных услуг, услуг сотовой связи, кабельного ТВ, международных переговоров по карточке путем безакцептного списания;
- возможность совершения покупок по Internet;
- возможность открыть дополнительную карточку для близких Вам людей и оказывать им материальную помощь, где бы они не находились.

Это лишь некоторые преимущества платежных карточек, которые способствуют более полной реализации деловых и личных потребностей клиентов.

Анализируя в целом состояние рынка платежных карточек можно отметить, что по состоянию на 1 января 2008 года банками Республики Казахстан выпущено 5,6 млн. платежных карточек, количество держателей данных карточек составляет – 5,33 млн. человек.

В настоящее время держателем платежных карточек является каждый пятый житель Кызылординской области, включая пенсионеров и детей.

По состоянию на 1 января 2008 года общее количество держателей платежных карточек по Кызылординской области составляет 161,3 тыс. человек или 3,0% от общего количества держателей карточек по Республике Казахстан. Количество держателей данных карточек за анализируемый период (т.е. по сравнению с 01.01.07г.), увеличилось на 30,0 %.

За 12 месяцев 2007 года объемы транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 2560,6 тыс. транзакций на сумму 49890,8 млн. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2007 года на 38,3% и 54,2% соответственно.

При этом транзакции по выдаче наличных денег составили 2096,1 тыс. транзакций на сумму 43700,5 млн. тенге, что в процентном соотношении от общего количества и суммы

транзакций составляет 81,9% и 87,6 % соответственно. По безналичным платежам – 464,5 тыс. транзакций на сумму 6190,3 млн. тенге, или 18,1% и 12,4% от общего количества и суммы транзакций.

По региону можно отметить качественное развитие рынка платежных карточек в анализируемом периоде, а именно опережающий рост безналичных платежей (в 2,3 раза и 2,2 раза по количеству и сумме соответственно) по сравнению с ростом (на 26,8 % и 47,8 %) выдач наличных денег.

Можно сказать, что платежная карта постепенно перестает быть простым ключом для получения наличных средств. Тем не менее, тенденция преобладания, как количества, так и объема операций по снятию наличных денежных средств над безналичными расчетами, совершаемыми в торгово-сервисной сети с использованием банковских карт, пока сохраняется.

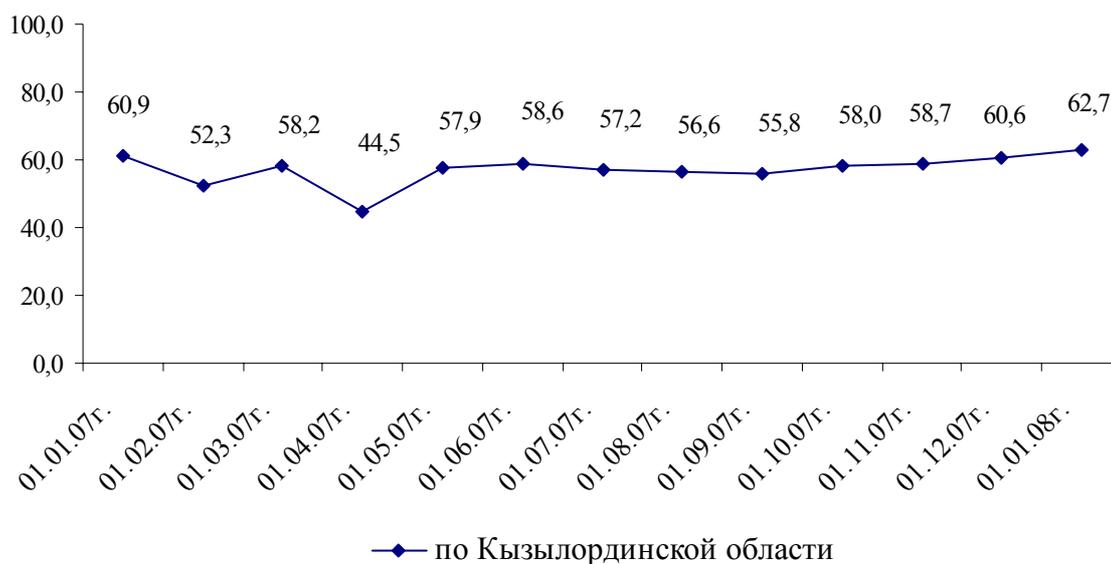
В то же время динамика развития в области инфраструктуры, предназначенной для осуществления операций с использованием платежных карточек, носит в целом позитивный характер. За 12 месяцев 2007 года по сравнению с аналогичным периодом 2006 года наблюдается положительная тенденция роста количества торговых предприятий, принимающих к оплате платежные карточки на 75,7% (в среднем по Республике – 38,5%) до 188 единиц, POS-терминалов на 84,7% (51,5%) до 325 единиц и банкоматов в 2,5 раза (92,5%) до 130 единиц.

Однако, несмотря на это, одной из причин, незначительного применения платежных карточек в регионе для безналичных расчетов, является недостаточная развитость инфраструктуры обслуживания платежных карт, что особенно актуально для районных центров области (учитывая, что сельское население области составляет более 60,0 %).

Кроме того, регион испытывает перебои в энергоснабжении и качества обеспечения каналов связи, предлагаемого областной дирекцией телекоммуникаций «Казакхтелеком».

* количество использованных платежных карточек (на отчетную дату) к количеству держателей платежных карточек.

Эффективность использования платежных карточек населением* (в %)



* количество использованных платежных карточек (на отчетную дату) к количеству держателей платежных карточек.

**Эффективность развития инфраструктуры рынка
платежных карточек (на 01.01.08г.)**

Наименование области (города)	Количество держателей карточек в расчете на 1 оборудование для платежных карточек (человек)		
	POS-терминалы	Банкоматы	Торговая точка
	1	2	3
Всего по РК, в т.ч.	319	1201	709
Акмолинская	411	1148	786
Актюбинская	371	1268	827
Алматинская	585	884	1871
Атырауская	301	941	687
Восточно- Казахстанская	353	1210	739
Жамбылская	512	1471	1056
Западно-Казахстанская	267	955	698
Карагандинская	512	1575	1190
Костанайская	338	1115	841
Кызылординская	496	1241	858
Мангистауская	370	1129	733
Павлодарская	338	1113	749
Северно-Казахстанская	297	958	563
Южно-Казахстанская	390	1515	911
г. Алматы	230,7	1201	555
г. Астана	209	1132	399

Слабая информированность населения и владельцев предприятий торговли и услуг о механизмах оплаты товаров и услуг с использованием платежных карточек, выгодах и преимуществах также является важной причиной незначительного применения платежных карточек.

Предоставление развернутой и доступной для понимания информации о том, как пользоваться платежной карточкой в торгово-сервисной сети, преодоление негативных стереотипов, мешающих оплачивать с использованием платежных карточек товары и услуги, будет способствовать изменению характера их применения.

Коммерческим банкам необходимо усилить работу, направленную на развитие платежного сегмента рынка банковских услуг по осуществлению операций с использованием платежных карточек в регионе (особенно в районах области), позволяя платежным карточкам полноценно выполнять ту функцию, для которой они предназначены, - использоваться в качестве инструмента осуществления безналичных расчетов.

Пластиковая карточка не декларируется...

Кадыргазиев Т.М.,
начальник отдела по работе с наличными деньгами и кассовых операций
Атырауского филиала ГУ «Национальный Банк РК»

В отличие от наличных денег сумма на пластиковой карточке при пересечении границы не декларируется. Не существует инструкции или правил, по которой таможенники имели бы право полюбопытствовать, сколько у вас денег на «пластиковом» счете. Карточка — это не денежные средства, это всего лишь средство доступа к счету.

Если бы человек вместо этого везет с собой наличные деньги или иностранную валюту, тогда Согласно Закону Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле», вывезти без декларации из страны можно только до десяти тысяч в долларовом эквиваленте. Все, что свыше, подлежит обязательному таможенному декларированию. Польза пластиковой карточки в данном случае очевидна.

По данным Национального Банка, сегодня каждый третий житель страны, или второй экономически активного населения, имеет пластиковую карту. Перевод в безналичный расчет значительного объема наличного оборота позволило бы сократить теневую экономику и увеличить налоговые поступления в бюджет. По состоянию на 1 февраля 2008 года лицензию на выпуск платежных карточек имеют 19 банков второго уровня и АО «Казпочта». Сейчас банками республики наряду с локальными платежными карточками, обслуживаемыми только на ее территории, выпускаются карточки 5 международных систем, которые можно использовать как на территории республики, так и за ее пределами. Больше всего в мире сейчас карточек VISA – по последним данным аналитиков, они занимают 56% всех выпускаемых карточек в мире, они преобладают и в нашей стране.

Все активнее практикуются «зарплатные» проекты с крупными работодателями. Естественно, это выгодно и предприятию. Так как уменьшаются затраты и время на выдачу заработной платы, отпадает необходимость иметь наличность в кассе и нести расходы по их доставке. Карточками расплачиваются в крупных магазинах и супермаркетах. Для этого правительство страны обязало крупные торговые учреждения оборудовать терминалы для пластиковых карточек.

АО «Казпочта» переходит на карты нового поколения — так называемые смарт-карты со встроенным микропроцессором объемом до 8 Кб. Очевидное их преимущество в том, что информация о состоянии счета клиента будет храниться на чипе. Кроме того, смарт-карты более долговечны, нежели их предшественницы с магнитной полосой. Размещенные на чипе данные невозможно скопировать, также чиповые карты «KazCard» позволяют свободно интегрироваться в международную карточную систему нового поколения «smart card». По-другому их даже называют «умными карточками». Благодаря чипу карточка может выполнять функции документа, кошелька, кредитной карточки.

Статистика свидетельствует, что за последние два года по Атырауской области удвоились объемы безналичных платежей, количество банкоматов, также количество торговых предприятий, где расчеты производятся по платежным карточкам. По степени проникновения платежных карточек – 52,5 (количество держателей/численность населения) область опережает все области, кроме Мангистауской. Общее количество банкоматов достигло 276. Для обслуживания платежных карточек установлено 832 POS-терминалов, что привело к увеличению их численности более чем в два раза.

Филиалом Нацбанка проводится мониторинг работоспособности банкоматов филиалов банков второго уровня. Оказалось, что в большинстве случаев неисправности банкоматов вызваны техническими проблемами. В этой части банками второго уровня активно приобретаются новые банкоматы.

Дальнейшее развитие рынка пластиковых карточек в первую очередь зависит от того, как быстро будет развиваться инфраструктура по приему карт, особенно в сельских

районах, где отсутствуют необходимые каналы связи. Хочется надеется на то, что в ближайшие годы будет обеспечена эффективная работа платежных карточек и безналичные платежи будут обеспечены соответствующими информационными технологиями.

Основные аспекты депозитно-кредитного рынка столицы по итогам 2007 года

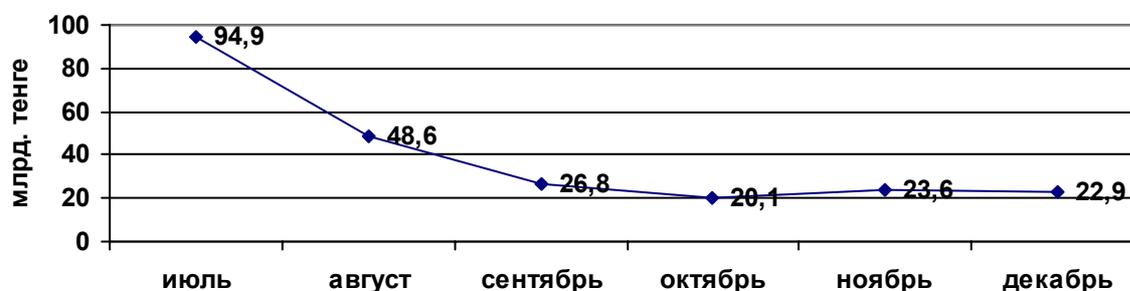
Данченко Е.А.,
начальник отдела экономического анализа и статистики
Центрального филиала ГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

Несмотря на финансовую неопределенность, связанную с кризисом ликвидности на мировых финансовых рынках, банковская система Казахстана продемонстрировала свою устойчивость к внешним шокам и уже к концу прошлого года начала восстанавливать утраченные позиции на депозитно-кредитном рынке. Аналогичные тенденции были характерны и для банковского сектора столицы.

Начиная с августа прошлого года, на кредитном рынке столицы произошли существенные изменения. Рост стоимости внешних займов и ограничение доступа казахстанских банков к внешним источникам фондирования в конце прошлого года привели к ужесточению кредитной политики банков и снижению их кредитной активности, как в отношении нефинансовых организаций, так и физических лиц. После рекордно высокого объема кредитования в июле (см. рис. 1), выдача кредитов банками столицы в августе снизилась на 48,8%, в сентябре – еще на 44,8%. К концу года ситуация несколько стабилизировалась и объемы кредитования в октябре-декабре установились в пределах 20-23 млрд. тенге. Снижение кредитной активности банков не могло не отразиться на размерах ставок вознаграждения по кредитам. Общий размер средневзвешенной ставки вознаграждения за 2007 вырос с 14,9% до 15,5% годовых.

Рисунок 1

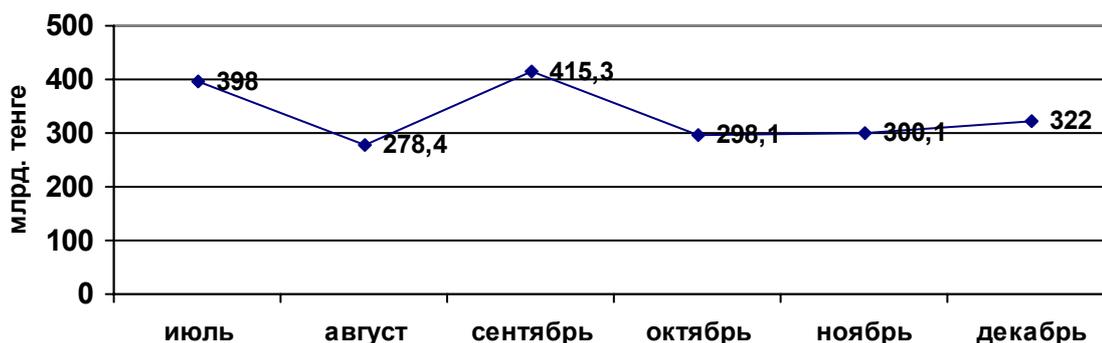
Объем выданных кредитов во II полугодии 2007 года



Тем не менее, несмотря на значительное снижение кредитной активности, общий объем основного долга по кредитам банков экономике г. Астаны по сравнению с 2006 годом увеличился на 55,9% до 521,1 млрд. тенге. Степень долларизации суммы основного долга по кредитам банков экономике города снизилась с 46,6% до 36,3%.

Потребность банков в ресурсах, необходимых для погашения задолженности по внешним займам, привела к активизации банками своей деятельности на депозитном рынке, в том числе посредством повышения ставок по депозитным вкладам. Объем депозитных вкладов по сравнению с 2006 годом увеличился на 65,6 %, составив 572,8 млрд. тенге. После заметного оттока средств с депозитных счетов в августе (см. рис. 2), уже в следующем месяце наметилась тенденция их роста, в результате объем привлечения депозитов в декабре по сравнению с августом увеличился на 15,7%. Вероятно, это явилось следствием роста ставок вознаграждения по депозитам в сентябре – декабре 2007 года, которые в среднем по рынку выросли на 2,5 процентных пункта.

Объем привлечения депозитов во II полугодии 2007 года



Однако, несмотря на позитивные результаты деятельности банков на депозитном рынке, имели место и негативные факторы. В 2007 году произошло резкое снижение темпов роста депозитной базы юридических и физических лиц по сравнению с предыдущим годом. Если в 2006 году вклады юридических лиц возросли в 5,8 раза, то в 2007 году они увеличились только на 73,4%. Это было связано с тем, что в условиях погашения банковским сектором внешнего долга, сократился объем кредитования экономики города, в результате чего предприятия, испытывая недостаток в кредитных ресурсах, вынуждены были использовать средства с депозитных счетов. Снижение темпов роста вкладов физических лиц с 61,7 до 32,3% свидетельствует о том, что население заняло выжидательную позицию и не спешило доверить свои сбережения банковскому сектору.

Другим негативным фактором стало снижение доли депозитов в национальной валюте с 65% до 56% и соответственное увеличение доли депозитов в иностранной валюте. Скорее всего, это стало реакцией компаний и населения города на нестабильность мировых финансовых рынков в совокупности со слухами о возможной девальвации тенге к концу прошлого года.

Подводя итоги деятельности банковского сектора г.Астаны на депозитно-кредитном рынке, можно сказать, что на фоне ужесточения банками кредитной политики, и несмотря на значительное снижение объемов кредитования, банковскому сектору г. Астаны все же удалось добиться позитивных сдвигов в его динамике и заметно активизировать свою деятельность на депозитном рынке. Это только первый шаг на пути решения такой важной задачи, как поддержание банками достаточности капиталов в условиях дефицита ликвидности и жестких параметров кредитного рынка.

Административная ответственность за нарушение норм валютного и банковского законодательства Республики Казахстан

Шауашеков А.Т.

начальник отдела контроля валютных операций
Карагандинского филиала ГУ "Национальный Банк РК"

В настоящей статье приведен анализ и обзор деятельности Карагандинского филиала государственного учреждения "Национальный Банк Республики Казахстан" в части привлечения резидентов к административной ответственности за нарушения валютного и банковского законодательства Республики Казахстан.

Закон Республики Казахстан "О валютном регулировании и валютном контроле" №57 от 13 июня 2005 года регулирует общественные отношения, возникающие при реализации резидентами и нерезидентами прав на валютные ценности, определяет цели, задачи и порядок валютного регулирования и валютного контроля.

Валютное законодательство Республики Казахстан основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит из вышеназванного Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Валютный контроль в Республике Казахстан осуществляется органами валютного контроля - Национальным Банком Республики Казахстан и иными государственными органами, в пределах полномочий, установленных законами Республики Казахстан, и агентами валютного контроля.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и уполномоченные организации, а также другие организации, на которые, в соответствии с полученными лицензиями, возложена обязанность контроля за соблюдением валютного законодательства Республики Казахстан при проведении ими операций.

Национальный Банк Республики Казахстан и Правительство Республики Казахстан в соответствии с Закона Республики Казахстан "О валютном регулировании и валютном контроле", в пределах своей компетенции, издают нормативные правовые акты, обязательные для соблюдения резидентами и нерезидентами Республики Казахстан.

Национальным Банком Республики Казахстан были делегированы руководителям территориальных филиалов полномочия по рассмотрению дел об административных правонарушениях, предусмотренных отдельными статьями Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях (далее - КоАП РК).

Согласно п.п.3 п.1. ст. 363 КоАП РК, «по делам об административных правонарушениях, рассматриваемым судами, протоколы об административных правонарушениях имеют право составлять уполномоченные работники Национального Банка Республики Казахстан (статьи 158, 179, 179-1, 183, 188 (частью второй), 357-1, 357-5).

Согласно п.2. ст.363 КоАП РК, «по делам об административных правонарушениях, рассмотрение которых отнесено к ведению органов, указанных в статьях 543 - 576-3 КоАП РК, протоколы о правонарушениях имеют право составлять уполномоченные на то должностные лица этих органов».

Так, согласно ст.572 КоАП РК, органы Национального Банка Республики Казахстан рассматривают дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 166-1, 168, 168-2 (части 1-1, вторая, третья, 4-1, пятая, седьмая, восьмая, девятая, десятая и одиннадцатая), 169, 180, 182, 187, 188 (частью первой), 218, 357-2 (частью первой) КоАП РК, а также ст. 381 в части данных государственной статистической отчетности и наблюдений, сбор и обработка которых входят в их компетенцию.

Рассматривать дела об административных правонарушениях и налагать административные взыскания вправе Председатель Национального Банка Республики Казахстан, его заместители, руководители территориальных филиалов.

Уполномоченными должностными лицами Карагандинского филиала государственного учреждения "Национальный Банк Республик Казахстан" в 2006 году было возбуждено 56 дел

об административных правонарушениях, в 2007 году – 9 дел. Данные в разбивке по статьям приведены в таблице:

Наименование статьи	Статья КоАП РК	2006 год	2007 год
Нарушение требований банковского законодательства Республики Казахстан	ч. 8 ст.168-2	3	1
Нарушение требований банковского законодательства Республики Казахстан	ч.7 ст.168-2	1	
Нарушение требований, связанных с банковским обслуживанием клиентов, кредиторов и заемщиков	ч.1 ст.169	33	2
Нарушение правил предоставления отчетности по валютным операциям	ч.1 ст.180	2	4
Нарушение правил предоставления отчетности по валютным операциям	ч.2 ст.180	1	
Ненадлежащая выписка справки-сертификата	ст.181	1	
Нарушение срока подачи документов для получения подтверждения об уведомлении о валютных операциях, а также регистрационного свидетельства и лицензии на валютные операции	ст.182	4	1
Нарушение срока подачи документов для получения подтверждения об уведомлении о валютных операциях, а также регистрационного свидетельства и лицензии на валютные операции	ч.1 ст.182	4	1
Нарушение правил и норм лицензирования	ч.1 ст.357-2	3	
Отказ, непредставление, несвоевременное представление, представление заведомо недостоверной государственной статистической отчетности и наблюдений	ч.1 ст.381	4	
Всего		56	9

Согласно данным таблицы, в 2006 году уполномоченными должностными лицами филиала возбуждена значительная часть дел (33 или 59% против 2 дел в 2007 году) по ч.1 ст.169 КоАП РК по нарушениям требований связанных с банковским обслуживанием клиентов, кредиторов и заемщиков, в частности нарушение требований Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» от 29.06.98г. №237.

В остальных случаях можно утверждать, что уменьшение фактов нарушений и соответственно количество возбужденных и рассмотренных дел об административных правонарушениях связано с изменением валютного законодательства Республики Казахстан с 01.01.07г., либерализацией валютных операций:

- утверждение и введение в действие постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №129 от 11.12.06г. «Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан», в целях реализации Закон Республики Казахстан "О валютном регулировании и валютном контроле", устанавливающих порядок осуществления валютных операций, в том числе порядок и условия регистрации валютных операций Национальным Банком и уведомления Национального Банка о валютных операциях. Круг видов лицензируемой деятельности, связанной с использованием валютных ценностей, существенно сужен. В настоящее время к таким видам деятельности относится только осуществление розничной торговли и оказание услуг за наличную иностранную валюту и организация обменных операций с иностранной валютой уполномоченными организациями, созданными в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с этим объясняется уменьшение возбужденных дел за нарушение срока подачи документов для

получения лицензии на валютные операции по ст. 182 КоАП РК (1 дело в 2007 году против 4 дел в 2006 году).

- либерализация валютного режима в Республике Казахстан, совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих порядок осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан, утверждение и введение в действие постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17.08.06г. №86 «Правила осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан» упростили порядок проведения валютных операций, повлияли на снижение административных издержек участников внешнеэкономической деятельности, изменились требования по репатриации валюты по экспортно-импортным сделкам, которое в настоящее время предполагают обязательство резидента зачислять выручку от экспорта или неиспользованный аванс по импорту на счета у уполномоченных банках в сроки, предусмотренные условиями сделки.

Профессия – банкир

Сатыбалдина Г.К.,
заместитель директора Западно-Казахстанского филиала
ГУ «Национальный Банк РК»

Профессия банкира считается одной из самых популярных и престижных. Для одних это возможность профессионально состояться и занять свою нишу, для других хороший бизнес и, естественно, материальное благополучие. Добиться признания и успеха, стать профессионалом в банковской сфере может не каждый. Ведь это тяжелый ежедневный труд. Только люди, способные мыслить и жить перспективами, принимать грамотные решения и оперативные меры по их реализации, способны справиться с этим.

Сегодня мы хотим рассказать именно о таких людях, мастерах своего дела. Весь их трудовой путь – это история развития и становления кредитно-банковской системы области. Их деятельность принципиально отличается от сегодняшнего банковского бизнеса. Они работали бескорыстно и добросовестно, с глубокой самоотдачей. В те годы банки занимались работой по организации и осуществлению расчетов, финансированием капвложений и капремонта, контролем за расходованием фонда заработной платы, состоянием договорной дисциплины между хозяйственными субъектами, а основным направлением деятельности Госбанка того времени было совершенствование расчетно-кассового обслуживания клиентов, ускорение оборачиваемости оборотных средств, своевременность зачисления на счета хозяйственных субъектов и в госбюджет. Для успешного осуществления этих целей необходимо было банковским служащим иметь высокую квалификацию, большую самоотдачу, кропотливость, умение анализировать, всесторонне и глубоко изучать финансовое состояние хозяйственных органов, в необходимых случаях разрабатывать рекомендации по их финансовому оздоровлению. А это есть каждодневный, кропотливый, скупупулезный труд скромных специалистов своего дела. Честь и доброе имя, утвердившееся за банкирами сегодня, во многом их заслуга.

ВАЛИШЕВА Марина Гильфановна – заслуженный экономист Казахской ССР. Ей не было и 17-ти, когда она впервые переступила порог банка и с 1944 года стала работать в Западно-Казахстанской областной конторе Госбанка кредитным инспектором. На этой должности Марина Гильфановна проявила себя как ответственный и профессиональный сотрудник. Ее старания были замечены и по достоинству оценены руководством: в 1948 году она была выдвинута на должность старшего кредитного инспектора по кредитованию промышленности, а затем по финансированию и кредитованию сельского хозяйства. В 1950 году она поступила во Всесоюзный заочный финансовый институт и в 1955 году окончила его с отличием. Годы плодотворной работы вылились в итоге в назначение на новую должность, а именно на должность заместителя управляющего Западно-Казахстанской областной конторой. Закономерным было и дальнейшее повышение. В 1976 году Марина Гильфановна была назначена на должность управляющей Западно-Казахстанской областной конторой. 41 год проработала она в Западно-Казахстанской областной конторе, из них 26 лет была ее руководителем. Новое поколение банкиров высоко ценит значение ее начинаний и достижений.

Находясь на заслуженном отдыхе, Марина Гильфановна не прерывает связь с банком: с 1990 года является бессменным председателем совета ветеранов Нацбанка.

АБСАТИРОВ Гарап Абсатирович – 18-летним ушел на войну, принимал участие в освобождении Праги, Берлина, за боевые заслуги награжден орденами и медалями, а вернувшись с фронта освоил сложную и интересную банковскую профессию, стал квалифицированным экономистом. Около 15-ти лет руководил крупным заводским отделением Госбанка СССР в г. Уральске, откуда в 1991 году ушел на заслуженный отдых. Но знания и опыт профессионального банкира всегда востребованы, и поэтому в 1992 году его приглашают помочь в организации создания филиала Казкоммерцбанка в г. Уральске. С этой задачей он справился блестяще.

Сегодня несмотря на преклонный возраст Гарап Абсатирович остается активным участником общественной жизни пенсионеров.

ДОСКАЛИЕВА Куляш Адиятовна – 47 лет проработала в бухгалтерии Госбанка. В те времена бухгалтерия была одним из самых сложных и ответственных участков. Компьютеров тогда еще не было, приходилось работать допоздна, порой домой возвращалась ближе к полуночи. Выдержка и ответственный подход к работе выделяли ее среди других работников. Она единственный бухгалтер в области, награжденный высокой правительственной наградой - орденом Трудового Красного Знамени.

В данное время Куляш Адиятовна на заслуженном отдыхе, помогает своим детям в воспитании внуков и правнуков.

ЕРМОЛИНА Екатерина Павловна – почти 20 лет проработала кассиром, заведующей кассой Уральского городского банка. Через ее руки ежедневно проходили миллионы советских рублей, работала четко, с высокой ответственностью, проявляя профессиональную вежливость и тактичность в работе с клиентами.

В настоящее время находится на заслуженном отдыхе.

КАЛАШНИКОВ Михаил Васильевич – 27 лет занимался трудной, очень ответственной и порой опасной работой инкассатора. Вдоль и поперек объездил нашу область, снабжая районные отделения Госбанка деньгами. Во время его работы деньги всегда доставлялись в срок и без каких-либо чрезвычайных происшествий.

АРЫШТАЕВ Дмитрий Александрович – проработал в системе Госбанка более 30 лет. Участник Великой Отечественной Войны, имеет боевые награды: орден «Красная звезда», медаль «За боевые заслуги» и др.

Оба они также находятся на заслуженном отдыхе.

Этот список можно продолжить. Но, к сожалению, многих из них уже нет с нами.

На жизненном и трудовом примере ветеранов банковского дела воспитаны десятки хороших специалистов – последователей, работающих сейчас в банковской системе области. Один из них - Избасаров Борис Избасарович, возглавляющий с 1992 года Западно-Казахстанский филиал Национального Банка. Он прошел весь путь банкира: от рядового кредитного инспектора до директора областного филиала Национального Банка. Имея большой практический опыт и организаторские навыки, в различных возникших ситуациях на финансовом рынке всегда умел находить правильное решение. Особенный талант Бориса Избасаровича проявился и при проведении особо важного мероприятия – введения собственной национальной валюты в 1993 году. Он проявил себя и во время в 2006 году введения тенге обновленного дизайна. Всем известно, что этот процесс породил немало споров по причине допущенной ошибки в надписи на купюре одного из номиналов национальной валюты. Благодаря своевременно организованной разъяснительной работе данная ситуация была успешно разрешена.

Труд его по достоинству оценен Правительством страны и руководством Национального Банка. Он награжден медалью «Ерен еңбегі үшін», юбилейной медалью Президента Республики Казахстан «10 лет независимой Республики Казахстан», Почетной грамотой Правительства, нагрудным знаком «Заслуженный работник Национального Банка Республики Казахстан» и др.

Несмотря на свои 50 с небольшим, он воспитал целую плеяду профессиональных кадров, многие из которых в настоящий момент сами являются руководителями филиалов банков. В их числе Суербаев Г.Р. – директор областного филиала АО «АТФ Банк», Бекмагамбетов М.Т. – директор Западно-Казахстанского филиала АО «Казпочта», Хамзин К.Ж. – директор областного филиала АО «Жилстройсбербанк», и др.

Руководитель Западно-Казахстанского филиала Национального Банка неустанно уделяет внимание и проявляет заботу о ветеранах банковской сферы, а их свыше 60 человек, чувствуя их в дни праздников и юбилеев. Лично участвует во всех мероприятиях. Наградой тому является искренняя благодарность и признательность ветеранов.

Некоторые проблемы корпоративной информационной безопасности

Рыскалиев Н.Ж.

начальник отдела эксплуатации компьютерных систем
Западно-Казахстанского филиала ГУ «Национальный Банк РК»

Говоря о проблемах информационной безопасности предприятий, обычно в первую очередь обсуждают технические аспекты реализации угроз и защиты от них. Однако практика показывает, что зачастую наиболее существенную роль в возникновении проблем играет также и человеческий фактор. Эти, а также многие другие аспекты корпоративной безопасности отражены в данной статье.

Благодаря усилиям компаний IBM и Microsoft сейчас везде используются в основном однотипные платформы, поэтому вирусы и иное вредоносное ПО тоже везде одни и те же. Но для домашних и корпоративных пользователей они превращаются в разные угрозы. Если реализация угрозы для домашних пользователей, у которых в нашей стране, как правило, нет Интернет - активов, чаще всего все заканчивается только лишним Интернет - трафиком, что, в случае безлимитного тарифа, может ему и не мешать, то в корпоративной среде все гораздо многограннее и сложнее. Безобидный вирус, саморассылающийся по электронной почте, может в считанные минуты сделать недоступным корпоративный почтовый сервер.

В большой компании все угрозы в конечном счете имеют свой денежный эквивалент. Для руководства крупной компании нет угрозы вирусов как таковых — им нужно только, чтобы IT-инфраструктура компании работала надежно. Денежный ущерб, возникающий из-за угроз, многогранен — например, он включает неоправданные расходы на обслуживание. Неразумно тратить много сил и средств на защиту от угроз вчерашнего дня, игнорируя сегодняшние тенденции. Возьмем, к примеру, проблему макровирусов, которая существовала несколько лет назад. Если после появления первого концепта макровируса было в кратчайшие сроки написано больше макровирусов, чем обычных вирусов за предыдущие 15 лет, то сегодня их практически нет — и новые версии Office содержат определенные средства защиты от макровирусов, и антивирусы имеют надежные эвристические механизмы их блокировки, а главное, как ни банально это звучит, писать макровирусы стало немодно. Но до сих пор, говоря о средствах защиты, зачастую делают акцент на макровирусах, хотя их угроза невелика, и в то же время игнорируют более актуальные угрозы, например шпионское ПО.

Наиболее серьезная угроза безопасности — это люди. Домашний пользователь сам себе враг, когда открывает присланную ему неизвестно кем ссылку на сомнительный сайт или не покупает антивирусы, которые решают подавляющее большинство его проблем.

Основная угроза в корпоративной среде — тоже люди, но здесь дело обстоит несколько иначе. Во-первых, это руководители компаний, которые не умеют правильно распределять ресурсы. Классический пример неправильного распределения ресурсов — возложение ответственности за безопасность на администратора сети вместо разделения обязанностей по управлению работоспособностью инфраструктуры и по обеспечению безопасности между разными людьми. Во-вторых, это конечные пользователи, которые ведут себя в корпоративных сетях намного более безрассудно, чем дома, считая, что они надежно защищены от угроз сотрудниками, отвечающими за безопасность. Но никакие технические средства не способны решить весь спектр проблем, возникающих по причине безрассудного поведения. Если защитить пользователя техническими средствами настолько, чтобы он не смог сам себе навредить, — то он не сможет и работать.

Современные средства защиты должны обладать изощренной сетевой функциональностью. Обычный антивирус, даже установленный на каждой рабочей станции, защиту не обеспечивает. Только при обмене информацией по сети, при поддержке разных сетевых протоколов продукт позволяет создать защищенную сеть и становится управляемым и контролируемым. Такой продукт должен поддерживать сессионность, шифрование,

маршрутизацию, трансляцию адресов, поэтому его внедрение требует наличия интегратора, который будет тщательно все это настраивать.

Одна из важных проблем обеспечения корпоративной информационной безопасности — проблема так называемых точечных решений. Например, сеть, рабочие станции, файловый сервер и почтовый сервер защищены по отдельности, причем зачастую продуктами разных производителей. Накладные расходы на эксплуатацию такой неинтегрированной системы очень велики — все эти серверы нужно поддерживать в работоспособном состоянии, администраторы этих серверов в критических ситуациях должны работать совместно и, что очень сложно, каким-то образом сопоставлять между собой события, поступающие от разных средств безопасности. Ведь даже если взять антивирусы от различных производителей — у них по-разному называются одни и те же вирусы, при этом стандартизация именования вирусов невозможна просто потому, что средство борьбы с вирусом и его имя в антивирусной лаборатории должны быть созданы в кратчайшие сроки. Кроме того, у различных продуктов разная архитектура, разные правила формирования протоколов, разные принципы классификации вредоносного ПО.

В большинстве случаев при построении защиты корпоративной сети правильнее ориентироваться на продукты одного производителя. Это может оказаться более оправданно экономически. Даже если выбранный вами продукт и пропустит вирус, который был бы обязательно пойман конкурирующим продуктом, ущерб от этого вируса будет несопоставим с расходами на эксплуатацию средств защиты от разных производителей. Не стоит забывать, что не все вирусы настолько опасны, как широко известные KLEZ, NIMDA и несколько других. Расхождение в базах различных антивирусных вендоров наиболее существенно в части детектирования наименее опасной части Интернет - фауны. К слову сказать, использование двух и более продуктов все равно не гарантирует отсутствия вирусов в сети.

Использование продуктов нескольких производителей однозначно оправданно в следующих случаях. Первый из них — это внедрение с минимальной совокупной стоимостью владения. Например, если Интернет-провайдер предоставляет антивирусную и антиспамовую защиту почтового и веб - шлюзов. В этом случае основные затраты на обслуживание ложатся на плечи провайдера, а клиент только вносит ежемесячные или ежеквартальные платежи. В такой ситуации использование «ортогонального» продукта для защиты внутренней части сети оправданно.

Второй случай — это проверка файлов, которые могут повлиять на репутацию компании (например, файлов, публикуемых в Интернете или распространяемых на компакт-дисках). Такие файлы нужно проверять при помощи нескольких средств защиты. Бывает, что из-за ложного срабатывания эвристического анализатора на каком-то файле антивируса того или иного производителя в подобные файлы приходится вносить изменения — репутация компании стоит дороже.

Третий случай — защита крупных компаний с централизованным управлением безопасностью, объем бизнеса которых намного превышает объем бизнеса поставщиков средств защиты. Таким компаниям нужна стабильность, и они подстраховываются на случай возникновения проблем у производителей средств защиты.

Следует различать массовые угрозы (например, вирусы, рассылаемые по почте) и целевые атаки. Превентивная защита, эвристика, брандмауэры, антивирусы в случае целевой атаки не помогут, что бы по этому поводу ни говорили производители средств защиты. Целевая атака обязательно предполагает выяснение того, какие средства защиты и антивирусы имеются у атакуемой сети, проверку срабатывания их эвристических анализаторов, выяснение, по какому протоколу можно отправлять данные через брандмауэр, определение настроек прокси - сервера и наличие уязвимостей.

Следует также выделить проблему контроля работы средств защиты. Как правило, предполагается обычная установка средств защиты на серверы и рабочие станции. Но реальные сети динамичны — пользователи приносят с собой ноутбуки и КПК, подключают их в сеть напрямую или через VPN1, поэтому нужно заметить, что в сети появилось новое устройство, и среагировать на него. Проблемой является отсутствие в компаниях системы принудительного применения политик (Policy Enforcement).

Принудительное применение политик - это программно-аппаратный комплекс, который обеспечивает аудит средств защиты. В качестве примера можно назвать Cisco NAC (Network Admission Control). Как только появляется первый трафик от нового устройства, осуществляется его аудит, и в зависимости от того, что на нем было найдено (или, наоборот, не найдено), доступ этого устройства в сеть разрешается или запрещается. По нашему опыту, большинство компаний, которые пострадали от вирусов или иного вредоносного ПО, страдают не от того, что вирус не был пойман антивирусом, а от того, что кое-что в сети не было защищено. Хотя технология Cisco NAC, ограничивающая доступ к ресурсам сети тем устройствам, которые не соответствуют политике безопасности, была представлена более года назад, она пока что мало где используется.

Указанная технология позволяет проверять, установлен ли антивирус и работает ли он, определять версию операционной системы, наличие установленных обновлений безопасности, убеждаться в том, что пользователь не работает под учетной записью администратора. А политика безопасности содержит сведения о том, что доступ предоставляется в том случае, если обнаружено то или иное ПО (например, антивирус конкретного производителя). Поэтому можно установить на устройство локальную версию антивируса, просканировать его и только затем предоставить доступ.

Возвращаясь к проблемам обеспечения корпоративной информационной безопасности, отметим также проблему развития угроз во времени. У многих компаний нет четкого плана действий в случае появления вредоносного ПО, а действия наподобие отключения почтовых серверов могут привести к намного более тяжелым последствиям, нежели действия вируса. При этом ни начальник службы безопасности, ни производитель средств защиты не может заранее написать для администраторов никаких инструкций, так как заранее не известно, что за вирус появится в будущем, поэтому регламентированы должны быть не действия, а каналы получения информации. А в случае большой компании с распределенной сетью должна также существовать схема оповещения всех администраторов.

Еще одна проблема обеспечения корпоративной информационной безопасности заключается в постепенном распространении смартфонов и КПК, обладающих функциональностью мобильных телефонов. Это явление, конечно, пока не приобрело массового характера. Но проблем с такими устройствами будет много — существуют антивирусы-сканеры для КПК, но отсутствуют средства контроля наподобие реакции на включение смартфона и начало синхронизации. Реализация такого обнаружения — задача нетривиальная. Если ноутбук подключается в локальную или в беспроводную сеть, то смартфон постоянно подключен к сети оператора сотовой связи и вдобавок периодически

Для тех же смартфонов не существует корпоративного антивируса, и не ясно, должен ли он быть корпоративным, ведь, как уже было отмечено, к корпоративной сети смартфон подключается периодически, а к сети оператора сотовой связи он подключен постоянно. Однако пока почти нигде нет средств защиты, поставляемых операторами сотовой связи, к примеру антивируса, который обновлялся бы оператором сотовой связи за дополнительную абонентскую плату. Пока что во всем мире операторов, представляющих такой сервис, можно сосчитать по пальцам. Ведь вирусов для смартфонов пока немного и крупных эпидемий еще не было, поэтому сотовые операторы не спешат внедрять такие средства, полагая, что конечные пользователи не готовы за них платить. Тем не менее число используемых платформ сокращается, выявляются явные лидеры, а сами смартфоны становятся более массовыми, поэтому скоро эта угроза станет реальной.

Кроме того, не хватает таких средств принудительного внедрения политик, когда с помощью единого средства можно было бы описать всё, вплоть до ограничения количества бумаги, которую пользователь может использовать в принтере, или средств принудительной установки каких-то программ для обеспечения безопасности (а не только аудита). С появлением таких систем этот подход будет использоваться повсеместно и будет так же самоочевиден, как «централизованное управление».

Все еще мало аутсорсинговых моделей предоставления услуг безопасности — даже таких простых, как защищенные шлюзы электронной почты, где предоставляется не просто доступ в Интернет, но и антивирусная и антиспамовая проверка трафика.

Необходимо отметить самые распространенные ошибки, совершаемые системными администраторами и руководителями информационных служб при организации защиты корпоративных информационных ресурсов от вредоносного ПО. В первую очередь неправильную оценку совокупной стоимости владения средствами защиты. Администраторам обычно импонирует та или иная функциональность продукта, которая кажется им панацеей от всех бед, — в результате продукт рекомендуется для внедрения без анализа его работы в целом. А при оценке совокупной стоимости владения обсуждается лишь стоимость лицензий и их продления, но при этом забывают о сопровождении и техподдержке.

Вторая существенная ошибка — отсутствие внедрения полного спектра защиты. Защита должна быть везде. Да, при внедрении, возможно, обнаружатся какие-то проблемы производительности или совместимости. Но всегда можно настроить защиту в щадящем режиме, и когда возникнет такая необходимость, например в момент эпидемии, можно кое-что изменить в настройках — и защита станет более надежной. Можно обсуждать достоинства и недостатки продуктов, простоту выгрузки их из памяти, скорость и размер обновлений, оперативность реакции производителя на новые угрозы. Но практика показывает, что подавляющая часть проблем возникает не из-за того, что антивирус плох, а из-за того, что он не везде установлен и не везде правильно обновляется.

Еще одна распространенная ошибка — отсутствие стратегии поведения в нештатных ситуациях, прежде всего стратегии координации усилий администраторов, а также отсутствие последующего анализа такой ситуации, например отчетов от каждого администратора о том, что было обнаружено на подчиненных ему компьютерах. Такой анализ обычно позволяет понять, правильно ли расходуются средства на защиту.

Распространенной ошибкой также является игнорирование человеческого фактора. Все понимают, что нужно обновлять продукт и устанавливать новые версии. Но при этом игнорируется тот факт, что компании необходимы сотрудники, которые за всем этим не просто следят, а управляют процессом защиты, зная, чем занимается компания, что и почему в ней запрещено или разрешено, и с какими рисками это связано.

В целом следует отметить, что существуют четыре основных составляющих решения проблем безопасности. Во-первых, должны быть созданы безопасные операционные системы (и действительно, каждое новое поколение Windows не оставляет шансов целому пласту актуальных некогда угроз), во-вторых, должны быть разработаны более совершенные средства защиты, в-третьих, должна быть улучшена законодательная база, а в четвертых — должны быть модернизированы средства просвещения пользователей.