

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

**Насибова Г.М.**

*In given article the specificity of banking establishment is considered as one of kinds of the commercial enterprise consists in that the overwhelming part of resources is formed not at the expense of the own percents but at the expense of extra means. Banks possibilities in attraction of means are not boundless and regulated from the bank in any state.*

*Бұл мақалада банк мекемесінің коммерциялық кәсіпорынның бір түрі ретіндегі ерекшелігі ретінде оның ресурстары өз қаражаттары есебінен емес, қарызға алынған қаражаттардың есебінен қалыптасатындығы қарастырылған. Қаражат тарудағы банк мүмкіндігі шексіз және кез келген мемлекетте орталық банк тарапынан реттелген.*

Специфика банковского учреждения как одного из основного вида коммерческого предприятия состоит в том, что подавляющая часть ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет заемных средств. Возможности банков привлечения средств не безграничны и регламентированы со стороны центрального банка в любом государстве.

Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные средства, которые покрывают до 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных операций. Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств [1].

Влад (депозит) – это денежные средства в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются депозитными.

Совокупность депозитов резидентов – юридических лиц и вкладов населения в базах образует депозитный рынок. Стабилизация курса национальной валюты, устойчивое развитие банковской системы, улучшение финансового состояния многих предприятий реального сектора и постепенный рост доходов граждан привел к устойчивому росту депозитов в банковской системе. С начала текущего года (январь-сентябрь) депозиты резидентов в банковской системе выросли на 48,9% или на 83,3 млрд. тенге. Только за сентябрь они увеличились на 2,0% и к концу месяца составили 253,7 млрд. тенге. Положительной тенденцией в сентябре явилось продолжение роста депозитов в национальной валюте, объем которых вырос на 4,5% и составил 123,3 млрд. тенге. Валютные депозиты снизились незначительно (0,3%), составив 130,4 млрд. тенге (913,2 млн. долл.). При привлечении денежных средств право выбора остается за клиентом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию за вкладчика, потерять которого довольно легко. Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг клиентов узок, то

зависимость от них банка очень высока. В части пассивных операций выбор банка ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам. Вследствие этого в сложившейся ситуации для решения проблемы формирования ресурсной базы банка необходимо усилить работу по расширению круга вкладчиков. Поэтому банку нужна грамотная депозитная политика, в основу которой становится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

С целью расширения своего кредитного потенциала, банкам необходимо активизировать свою депозитную политику [2]. Этого можно достичь несколькими способами, в том числе с помощью расширения перечня вкладов. Так, можно предположить, что для клиентов будут выгодны целевые вклады, выплата которых будет приурочена к периоду отпусков, дням рождений или других праздников. Их сроки короче традиционных, а по процент – выше.

Для клиентов с разным уровнем дохода НацБанк мог бы предложить принципиально новые финансовые услуги, например, соединение традиционного депозитного вклада с целым набором небанковских услуг – страховых, туристических или по приобретению потребительских товаров со скидкой.

Для наибольшей заинтересованности клиентов НацБанк может предложить выплату про центов по размещенным вкладам вперед с целью компенсации инфляционных потерь. В данном случае вкладчик при помещении средств на определенный срок сразу же причитающийся ему доход. Однако в том, если договор будет расторгнут досрочно, банк пересчитает проценты по вкладу и излишне суммы будут удержаны из суммы вклада [3].

С целью поддержания устойчивого положения и динамичного развития на рынке депозитных услуг в НацБанке целесообразно создать систему страхования депозитов. Данная система будет выгодна и для банка и для его клиентов. Для клиентов система страхования будет привлекательна с точки зрения сохранности их вкладов при возможном банкротстве банка, что обеспечит данному банку сравнительные преимущества по сравнению с другими банками, где такая система отсутствует. Эта система даст банку дополнительный приток временно свободных средств населения и юридических лиц во вклады, так как будет уверен, что его вклад защищен в кризисных ситуациях. Приток средства соответственно позволит банку расширить свою базу для кредитования реального сектора экономики. Объектами страхования в первоочередном порядке должны стать депозиты физических лиц, а в перспективе и депозиты юридических лиц. Общий объем депозитных организаций за январь-май 2008 года 12,25% до 4366,7 млрд. тенге. При этом депозиты юридических лиц по сравнению с декабрем 2007 года увеличились на 17,8% до 2894,7 млрд. тенге, депозиты физических лиц – на 2,8% до 1472 млрд. тенге.

За январь-май 2008 года в национальной валюте повысились на 22,5%, составив 1527 млрд. тенге. В результате, удельный вес депозитов в тенге понизился с 68,0% до 65,1%. Вклады населения в банках за пять месяцев 2008 года увеличились на 3,1% до 1492,9 млрд. тенге. За январь-май 20089 года в

структуре вкладов населения тенговые депозиты выросли на 4,6% до 945,1 млрд. тенге. В результате, удельный вес тенговых депозитов по сравнению с декабрем 2007 года с 62,4% до 63,3%. В мае 2008 года средневзвешанная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составил 6,4% (в декабре 2007 года – 6,1%), а по депозитам физических лиц – 11,6% (11,5%). Каждый банк разрабатывает свою депозитную политику, определяя виды депозитов, их сроки и проценты по ним, условия проведения депозитных операций, опираясь при этом на специфику своей деятельности и учитывая фактор конкуренции со стороны других банков и инфляционные процессы, протекающие в экономике[4].

Народный банк остается лидером депозитного рынка Казахстана. На его долю приходится все виды клиентских депозитов, размещенных в финансовой системе республики. Сообразно этому построены и резервы банка, которые он использует для кредитной деятельности. В Народном банке депозиты составляют почти 64% от суммы обязательств. Основу депозитной базы банка составляют вклады населения-102,2 млрд. тенге. О лояльности клиентов и их высоком доверии к банку говорит то, что только с начала года объем привлечения депозитов выброс почти на 30 процентов. Понятно, что популярность услуги не рождается просто так. При разработке новых депозитных продуктов специалисты банка стремятся заинтересовать вкладчиков привлекательными условиями выплаты, расширением числа выигрышных вкладов, спектра сопутствующих услуг. В нынешнем году были обработаны и реализованы на практике методы индивидуальной работы со средними клиентами в центрах персонального банковского обслуживания. Для расширения популярности своих услуг банк использует специальные акции, ориентированные на определенные целевые группы клиентуры. Ориентируясь, на дальнейшее расширение депозитной базы, Halyk Bank обширно практикует привлечение средств на международном рынке, постоянно растет в условиях высоких темпов экономического роста и быстрого развития малого и среднего бизнеса.

Прибыль банка растет как за счет расширения кредитования частных лиц и эффективных проектов в хозяйстве страны. Рост объемов внутреннего привлечения параллельно с активизацией заимствования на внешних рынках позволили Halyk Bank значительно увеличить объем кредитования клиентов и населения. На 1 сентября объем кредитования клиентов составили 220,5 млрд. тенге. С начала года около 500 компаний получили кредиты Народного банка на общую сумму 81 млрд. тенге. Банк профинансировал за январь-август текущего года также более 400 клиентов из сферы малого и среднего бизнеса на общую сумму 14,3 млрд. тенге. Но услуги населению остаются стержнем концепции Halyk Bank, его стратегических планов. Банк расширяет систему розничного кредитования. На фоне общего роста ссудного портфеля банка по потребительскому кредитованию увеличился в 3,5 раза, а объем ипотечных кредитов вырос с 4 до 24 млрд. тенге. По прогнозу, на конец года кредиты населению составят не меньше 57-59 млрд. тенге. Из них за январь-август 23,7 млрд. тенге приходится на ипотечное кредитование, в том числе 16,6 млрд. тенге «Ипотека Lights».

В Halyk Bank отмечают, что сейчас основной тенденцией, характерной для финансового рынка Казахстана, является постепенное снижение ставок при значительном росте объемов кредитования. Это результат значительного роста объема привлеченных депозитов на внутреннем рынке и увеличения объемов займов из-за рубежа. Кредитная политика Национального банка и правительства страны в этом году также направлена на удешевление средств, направляемых в реальный сектор. Halyk Bank стремится следовать этой тенденции, поскольку высокий спрос на депозиты в условиях стабильного роста Народного Банка, по мнению его специалистов. В ближайшее время сохранится, и это будет серьезным стимулом дальнейшего развития казахстанской экономики.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения. Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. Среди них не последнее место занимают привлечение и размещение временно свободных средств во вклады.

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков. Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основном их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, доходности.

Структура их в банке подвижна и зависит от конъюнктуры денежного рынка. Этому источнику формирования банковских ресурсов присущи некоторые недостатки. Речь идет о значительных материальных и денежных затратах банка в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады, зависит от клиентов, а не от самого банка. И, тем не менее, конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов. Для этих целей коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач сохранения банковской ликвидности.

Единственным, по настоящему устойчивым источником роста кредитных ресурсов банка являются организованные сбережения населения. Среднемесячный темп прироста частных вкладов вот уже 2 года стабильно держится на уровне 3,6-3,7 %. Фундаментом быстрого роста вкладов населения является тенденция к увеличению его реальных доходов, которая носит устойчивый характер.

Для устойчивого развития банковской системы необходимо защитить банки от риска досрочного изъятия вкладов и создать эффективную систему гарантирования вкладов.

Укрепление депозитной базы очень важно для банков. За счет увеличения общего объема вкладов и расширения круга вкладчиков юридических лиц и физических лиц, можно улучшить организацию депозитных операций и систему стимулирования привлечения вкладов. Это можно достигнуть путем расширения депозитных счетов юридических и физических лиц до востребования, что позволит полнее удовлетворить потребности клиентов,

улучшить обслуживание, повысить заинтересованность в размещении средств в банках.

В целом необходимо выделить, что в нашей стране наблюдается тенденция к увеличению средств на депозиты, предназначенных для расчета с помощью пластиковых карт, растет также доля банков, увеличивающих свои ресурсы за счет привлечения средств физических лиц, а в целом наблюдается улучшение ситуации в банковском секторе.

#### **Литература:**

1. Статистический бюллетень 12 декабрь 2003 год
2. Сейткасымов Г.С. "Деньги, кредит, банки" Алматы, Экономика 2003 г., стр.385
3. Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (Депозитов) физических лиц банковского уровня РК" от 5 ноября 1999 г. с учетом изменений и дополнений
4. Мыржакыпова Б. "Банковский учет в РК", Алматы, Экономика, 2003 год, стр. 86
5. "Экономическое обозрение" июль 2003год
6. Давлетова М.Т. "Банковская деятельность Казахстана", Алматы, Экономика, 2004 год, стр. 118.