

Сонымен қатар қолайлы шарттармен бершетіп несиелеу келемші ұлғайту үшін алғышарттар жасау қажет: ұзақ мерзімге және теменгі пайыз қойылымымен валюталық эквивалентті белгілеусіз тенгемен несиелеу.

#### Summary

The goal of long-term mortgage lending in Kazakhstan is to make a mutually beneficial system of providing good citizens of the middle class housing expense of their personal funds. In our time due to insufficient non-state organizations that could lead mortgage lending, for Kazakhstan the most suitable system is - the Malaysian model of development. Development of mortgage lending is key to the success of social inequality. Kazakhstan needs to develop methods of mortgage lending to lower-class people and for the needs of other people. Together with this, we need to increase the number of competitive bids for the citizens: it means credit in tenge at low interest rates and long-term.

## **СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА В КАЗАХСТАНЕ И ИХ ПЕРСПЕКТИВЫ**

**Боранбек Бауыржан -**

*магистрант профильной магистратуры МБШ,  
КазЭУ им. Т.Рыскулова*

Депозитные ресурсы выступают основным источником инвестиций банков. Именно они раскрывают содержание деятельности коммерческого банка как посредника в приобретении ресурсов на свободном рынке капиталов.

Современный период экономического развития Республики Казахстан характеризуется сократившимися в последние годы темпами роста валового внутреннего продукта, прогнозным ухудшением основных макроэкономических показателей, ожидаемым ростом безработицы и сокращением занятости населения. Страна вступила на вынужденную траекторию сохранения достигнутого в годы устойчивого экономического роста развития, которая в условиях общемирового финансового кризиса и экономической рецессии в ряде развитых стран характеризуется существенным снижением качества жизни населения. Снижение номинальной заработной платы и доходов населения на фоне повсеместно наметившейся тенденции роста уровня инфляции обусловило значительное сокращение уровня потребления.

В таких условиях объективно сужаются предпосылки формирования сбережений у значительной части населения, поскольку первоочередной задачей становится удовлетворение жизненно важных нужд. Одновременно сокращение объемов производства как в развитых секторах

промышленности, ввиду снижения мировых цен на сырье, так и в менее развитых отраслях Казахстана способствовало сокращению доходов, прибыли и убыточности многих потенциально интересных для депозитного рынка хозяйствующих субъектов.

Депозитный рынок Казахстана, несмотря на относительно небольшой период построения рыночной экономики в стране и трансформации экономики, демонстрирует формирование четко сложившихся тенденций, характерных именно для этого сектора финансового рынка. Мировой финансовый кризис, повсеместно обостривший внутренние проблемы в развитии национальных финансовых рынков, обозначил новые пути дальнейшего развития коммерческих банков на депозитном рынке. Реализация активной депозитной политики, направленной на построение на депозитном рынке отношений нового типа, способных обеспечить устойчивость депозитных учреждений и реальную эффективность депозитов, стало основным ориентиром развития на современном этапе.

Сократившийся потребительский спрос населения на финансовые продукты и услуги определяет на данном этапе развития финансового рынка необходимость пересмотра стимулирования инвестиционного интереса к депозитам. Мировой финансовый кризис поставил под угрозу достигнутые на депозитном рынке успехи по созданию стабильного инвестиционного климата.

Регулирование депозитной деятельности коммерческих банков является одним из приоритетных направлений нормотворческой работы в банковском секторе. В классическом варианте регулирование депозитного рынка осуществляется в рамках денежно-кредитного регулирования и пруденциального регулирования, осуществляемого надзорными органами. В данном контексте государственное регулирование депозитного рынка может быть успешным лишь в том случае, если государство через органы надзора способно воздействовать на масштабы и характер операций банков второго уровня. В Казахстане функцию регулирования депозитного рынка осуществляют Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, проводящее пруденциальное регулирование банков второго уровня, и Национальный банк РК, реализующий денежно-кредитную политику в стране.

В целях реализации задачи повышения доверия населения к отечественной финансовой системе и привлечения его сбережений в банковскую систему в Казахстане функционирует система обязательного коллективного гарантирования депозитов. АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» на накопительной основе формирует специальный резерв, предназначенный для выплаты гарантийного возмещения депозиторам принудительно ликвидируемых банков за счет обязательных календарных взносов банков-участников; доходов от инвестирования активов фонда; денег, полученных в счет удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований фонда по

суммам, выплаченного гарантийного возмещения и средств уставного капитала фонда в пределах пятидесяти процентов от его размера. С 2007 года оплата обязательных календарных взносов банками-участниками системы гарантирования депозитов осуществляется в соответствии с системой дифференцированных ставок «БАТА» (БАНктер ТАлдау жҮЙесі). Система «БАТА» является также определенным индикативным инструментом, позволяющим оценить риски банков на более ранней стадии. Так, если до 2007 года банки платили взносы по единым ставкам, то с 1 апреля 2007 года банки с более рисковыми показателями деятельности платят календарные взносы по большей ставке, чем банки с менее рисковыми показателями. Ставка взноса банка зависит от его финансовой устойчивости, а также от степени риска ликвидации банка.

В деятельности фонда происходило постепенное расширение перечня объектов обязательного гарантирования депозитов (с 700,0 тыс. тенге до 5,0 млн. тенге). Эта мера оказалась весьма эффективна и результативна: объем вкладов за десять месяцев текущего года увеличился на 20% до 6,5 триллиона тенге. Деятельность фонда на депозитном рынке нельзя назвать простой, поскольку несмотря на значительные усилия НБРК и АФН РК даже в период относительно стабильного развития банковского сектора, имели место факты банкротства коммерческих банков Казахстана.

Несмотря на кризисные явления в стране депозитный рынок вырос на 2,3% за январь 2010 г. и составил 6 621 млрд. тенге. По отношению к январю 2009 года, в январе 2010 года депозитный рынок вырос на 26%. Рост наблюдался по депозитам номинированным в тенге и составил почти 5,5% за январь 2010 года. В то время как, депозиты номинированные в иностранной валюте продолжили сокращаться и снизились на 0,5%. Можно полагать, что тенденция роста депозитов продолжится. Основной рост придется на депозиты номинированные в национальной валюте в связи с постепенным укреплением. Общий объем депозитов резидентов в банковской системе за январь 2010 года вырос на 2,3%, составив 6620,6 млрд. тенге. Депозиты юридических лиц увеличились на 3,3% до 4729,7 млрд. тенге, вклады физических лиц - снизились 0,1% до 1890,9 млрд. тенге. В январе 2010 года объем депозитов в иностранной валюте снизился на 0,5% до 2814,7 млрд. тенге, в национальной валюте увеличился на 4,4% до 3806,0 млрд. тенге.

Удельный вес депозитов в тенге в январе 2010 года по сравнению с декабрем 2009 года повысился с 56,3% до 57,5%. Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) практически не изменились, составив 1935,8 млрд. тенге. В структуре вкладов населения тенговые депозиты увеличились на 3,4%, до 869,4 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте снизились на 2,6% до 1066,4 млрд. тенге. В результате, удельный вес тенговых депозитов повысился с 43,4% до 44,9%. В январе 2010 года средневзвешенная ставка вознаграждения по привлеченным тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц снизилась с 4,5% до

3,7%, а по вкладам физических лиц увеличилась с 10,0% до 10,3%.

Подъем показателей по вкладам населения наблюдается практически во всех БВУ. Так, в АО «Темірбанк» срочные вклады физических лиц за период с января по сентябрь 2009 года составили 43,9 млрд тенге, тогда как за аналогичный период 2008 года было привлечено 41,9 млрд тенге. Таким образом, общий объем привлечения за 9 месяцев 2009 года по сравнению с аналогичным периодом 2008 года увеличился на 4,8%. В АО «Евразийский банк» по состоянию на октябрь 2009 года депозитная база физических лиц составила более 77 млрд тенге, увеличившись более чем на 100% по сравнению с аналогичным периодом 2008 года. В ДБ АО «Сбербанк России» на 1 октября 2009 года остаток привлеченных средств на срочных счетах физических лиц равен 33 534,32 млн тенге. Прирост с начала 2009 года составил 24 204,37 млн тенге или 259,42%. Относительно аналогичного периода прошлого года депозитная база выросла на 1 141,53 млн тенге или 14,68%. Также наблюдается увеличение депозитной базы в АО «Kaspi Bank», что связано с тем, что в течение последних 2-х лет на рынке произошли большие изменения, благодаря которым доверие к БВУ у населения значительно возросло.

Относительно привлечения вкладов физических лиц в 4 квартале 2009 года также положительны. Так, вклады физических лиц в АО «Евразийский банк» составили 80 млрд тенге. АО «Темірбанк» привлек порядка 15 млрд тенге. В «Народном Банке» прирост составляет 6 млрд тенге. На вопрос о привлечении вкладов населения в 2010 году банки отвечают сдержанно. В частности, в «Евразийском банке» прогнозируется сохранить уровень 2009 года. В ДБ АО «Сбербанк» увеличение объемов вкладов в 2010 году составит 5 965,00 млн тенге.

Учитывая общую ситуацию на финансовом рынке Казахстана, планируется удерживать объемы привлечения срочных вкладов физических лиц в 2010 году таким образом, чтобы не отставать от рынка в целом и занимать долю в нем не ниже занимаемой на сегодняшний день. Также планируется работать на удержание существующих вкладчиков, то есть на снижение оттоков с вкладов физических лиц. При формировании ставок вознаграждения по депозитам физических лиц, необходимо учитывать в том числе такие факторы, как уровень ставок вознаграждения по аналогичным продуктам на рынке депозитов, а также, несомненно, уровень предельных ставок вознаграждения, установленных АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» для БВУ. Банк будет рассматривать вопрос о снижении или повышении ставок вознаграждения, учитывая именно эти факторы.

БВУ сами провоцируют рост ставок внутри страны, что связано с их желанием рефинансировать внешние займы за счет внутренних источников ресурсов. В БВУ же заявляют, что повышение или понижение процентных ставок напрямую зависит от того, как будет складываться ситуация на казахстанском депозитном рынке.

Антикризисные меры со стороны государства существенным образом способствовали нивелированию риска дефолтов казахстанских банков, и ожидаемая на начало текущего года угроза их реализации не нашла своего отражения в реальности. При этом доверие к банковской системе со стороны населения удалось сохранить. По результатам десяти месяцев 2009 года можно отметить, что чистого оттока вкладов из системы, который мог бы быть самым нежелательным результатом девальвации и мер по стабилизации банковской системы, не произошло.

Среди основных тенденций, которые намечаются в этом году можно выделить, что темпы роста активов банковского сектора РК не превысят 5-8%, в то время как депозитная база может вырасти на 7-10%. В самом лучшем случае, депозитная база сектора вырастет на 12-15%, а активы покажут рост в пределах 10-12%.

### ТҮЙІН

Қазақстан республикасының сауда банкілерінің депозиттік операцияларының мәселелерін зерттеуші елестірушінің оның жұмыс жасауы ҚОҒамның мүдделері және оның азаматтарының әлеуметтік-экономикалықтары іске асырумен тікелей байланысты анықталады. Кен клиентурасы бар банктік операциялардың орындауы - дамыған несие жүйесі болатын элементтердің барлық елдердерін қазіргі банктік қызметтің маңызды ерекшелігі. Депозиттердің нарығы - бұл турғынның ақшасындағы бәсеке күресші потенциалдық арена негізіненмен. Банктік қорлардың құрастыруы негізгі кездің ейткенілері банктің клиенттерінің үлестері болып табылады.

### Summary

Background research into the problems of deposit transactions of commercial banks of Kazakhstan is determined by the fact that its performance is directly related to the implementation of socio-economic interests of society and its citizens. Implementation of banking operations with a broad customer base - an important feature of modern banking in all countries with a developed credit system. We can say that the market deposits - this is mainly a potential arena of competition for the money people. Since the main source of bank resources are deposits of bank customers.

## С о д е р ж а н и е

### ТЕОРИЯ ЖЭНЕ ЭДІСТЕМЕ ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ

<b>Оралбаева Ж.З.</b> Тәуекелдерді басқарудың кейбір аспектілері.....	3
<b>Жангирова Р.Н., Джакишева О.К.</b> Пути повышения конкурентоспособности агробизнеса Республики Казахстан.....	8
<b>Жолдасова Г.И.</b> Казахстан взял курс на конкурентоспособную экономику.....	12
<b>Тулегенова С.К., Мурзабекова К.А.</b> Аспекты управления инвестиционной политикой.....	17
<b>Жузбаева А.Т.</b> Еңбек нәтижелілігі бағалау мен еңбеккерлерінің телеудің шетелді тәжірибесі.....	24

### МАКРОЭКОНОМИКАЛЫҚ РЕТТЕУ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

<b>Дэвид Лал PhD, Амиргалиева С.Н.</b> Об инновационных послевузовских образовательных программах.....	30
<b>Муканов Б.О.</b> Вопросы снижения сезонных диспропорций развития туризма в Республике Казахстан.....	34
<b>Шим П.С.</b> Прогнозирование потребностей в специалистах высшего и среднего профессионального образования как основа для их подготовки.....	40
<b>Иманбердиев Б.Д., Бағытулы Аюаныш</b> Финансирование человеческого капитала в Казахстане.....	46
<b>Калпакпаева Ж.М.</b> Перспективы и основные направления зернового экспорта в РК.....	52

### ЖАС ГАЛЫМДАРДЫҢ МІНБЕСІ ТРИБУНА МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ

<b>Адилбекова Г.</b> Роль информационных технологий при подготовке кадров новой формации в сфере бухгалтерского учета.....	60
<b>Свирепова М.В.</b> Сущность кадрового менеджмента в организации. . . . .	67
<b>Хведелидзе М.Ж.</b> Развитие стратегии оценки и управления рисками коммерческого банка.....	73
<b>Баймуратов М.А.</b> Особенности управления кредитными рисками в банках.....	81
<b>Омарова М.</b> Сущность и необходимость лизинга в развитии экономики страны.....	86
<b>Сыдыкова А.Р.</b> Қазақстандағы ипотекалық несиегерлердің қазіргі мәселелері және перспективалары.....	92
<b>Боранбек Бауыржан</b> Современные тенденции развития депозитного рынка в Казахстане и их перспективы.....	97