

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ИННОВАЦИОННЫЙ ЕВРАЗИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

На правах рукописи

А.С.Нурахметова

**СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ
ВТОРОГО УРОВНЯ (НА ПРИМЕРЕ АО «АЛЬЯНС БАНК»)**

Магистерская диссертация на соискание
академической степени магистра экономики
по специальности 6М050600 – Экономика

ПАВЛОДАР - 2013

Министерство образования и науки Республики Казахстан

Инновационный Евразийский университет

Допущен (а) к защите:
зав. кафедрой «Экономика»,
кандидат экономических наук, доцент
_____ З.А. Арынова
(подпись)
« ____ » _____ 20 ____ г

Магистерская диссертация

**СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ
ВТОРОГО УРОВНЯ (НА ПРИМЕРЕ АО «АЛЬЯНС БАНК»)**

специальность: 6М050600 – Экономика

Магистрант

(подпись)

А.С. Нурахметова

(инициалы, фамилия)

Научный руководитель,
кандидат экономических наук

(подпись)

А.С. Кадырова

(инициалы, фамилия)

ПАВЛОДАР – 2013

СОДЕРЖАНИЕ

ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	3
ВВЕДЕНИЕ	4
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ	6
1.1 Депозитная политика банков второго уровня: основные понятия, содержание, развитие	6
1.2 Методика формирования стратегии развития депозитной политики банков второго уровня	17
1.3 Политика привлечения депозитов банков второго уровня	26
1.4 Зарубежный опыт стратегии развития депозитной политики банков второго уровня	31
2 АНАЛИТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ (НА ПРИМЕРЕ АО «АЛЬЯНС БАНК»)	38
2.1 Сравнительный анализ динамики и структуры рынка депозитов в Республике Казахстан	38
2.2 Оценка конкурентных преимуществ АО «Альянс Банк»	43
2.3 Оценка эффективности депозитной политики АО «Альянс Банк»	50
3 ФОРМИРОВАНИЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ	63
3.1 Концепция формирования стратегии развития депозитной политики	63
3.2 SWOT-анализ развития депозитных операций банков второго уровня Республики Казахстан на современном этапе развития	74
3.3 Механизм реализации стратегии развития депозитной политики банков второго уровня	76
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	82
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	84

ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Вклад(депозит)	-это денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной и иностранной валюте), переданные их в банк собственником для хранения на определенных условиях.
Коммерческий банк	-это такое специфическое предприятие, особенность которого заключается в том, что большая часть его финансовых средств, необходимых для организации деятельности формируется за счет заемных средств, а не собственных, что характерно для других хозяйствующих субъектов.
Депозитная политика	представляет собой комплекс мер на мобилизацию банками денежных средств физических и юридических лиц, а также госбюджета в форме вкладов с целью их последующего взаимовыгодного использования.
Нау-счета	-это депозитные счета, по которым выплачивается рыночная ставка процента, в то же время, на них можно выписывать расчетные тратты, аналогичные чекам, т.е. использовать эти счета для платежей.
НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
США	Соединенные Штаты Америки
АФН	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
КФГД	Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов
БВУ	Банки Второго Уровня
LIBOR, RIBOR, NIBOR, MIBOR	Базисные процентные ставки, складывающиеся под воздействием рыночной конъюнктуры
SWOT	это аббревиатура начальных букв английских слов: Strengths – силы; Weaknesses – слабости; Opportunitics – возможности; Threats – угрозы.

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях, характеризующихся глобальной конкуренцией на все более интегрирующихся мировых рынках, динамизм и устойчивость банковской системы превратились в один из решающих факторов повышения конкурентоспособности экономики.

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население.

Значительная часть финансовых ресурсов коммерческих банков формируются за счет привлеченных средств, которые используются для покрытия до 90 процентов всей потребности в денежных средствах для проведения активных банковских операций. Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства учреждений, предприятий, организаций, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов [1].

Средства, привлекаемые банками разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитные и сберегательные сертификаты).

Главной составляющей всей банковской политики является политика формирования ресурсной базы. Формирование ресурсной базы в процессе осуществления банком пассивных операций исторически играло первичную и определяющую роль по отношению к его активным операциям. Основная часть банковских ресурсов, как известно, образуется в процессе проведения депозитных операций банка, от правильной и эффективной организации которых зависит, в итоге устойчивость функционирования любой кредитной организации. В этой связи вопросы наращивания ресурсного потенциала и обеспечения его стабильности посредством эффективного управления пассивами приобретают особую остроту и актуальность.

Актуальность выбранной темы исследования в том, что нестабильная ситуация на финансовых рынках в условиях кризиса, повышение уровня инфляции, конкуренция, и другие факторы – все это оказывает огромное влияние на коммерческий банк. Поэтому четкая и продуманная депозитная политика позволяет коммерческому банку сохранять свои позиции и развиваться. Одной из главных проблем, с которой коммерческие банки сталкиваются в настоящее время, является формирование ресурсной базы. Ресурсная база оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Сами масштабы деятельности коммерческого банка, а, значит, и размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке

различных ресурсов и, в частности, депозитных. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов [2].

Объектом исследования данной дипломной работы является АО «Альянс Банк».

Предметом дипломной работы являются депозитная политика банков второго уровня на примере АО «Альянс Банк».

Целью дипломной работы является проведение оценки и разработка предложений по совершенствованию депозитной политики коммерческого банка в системе укрепления его экономической устойчивости.

В работе представлены следующие задачи исходя из данной целевой установки:

- дать понятие депозита, рассмотрены его основные функции и операции;
- дать классификацию депозитных операций коммерческого банка, рассмотрены их особенности;
- осуществление анализа деятельности субъекта банковской системы в сфере привлечения средств от физических и юридических лиц;
- сформулировать перспективные направления оптимизации депозитной политики коммерческих банков в целях укрепления их устойчивости.

Диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих основные результаты исследования, заключения, списка литературы, включающего 83 источников. Работа изложена на 87 страницах, содержащих 33 рисунка и 17 таблиц.

В первой главе «Теоретические основы стратегии развития депозитной политики банков второго уровня» исследованы основные понятия, содержание, развитие депозитной политики. Методика формирования стратегии развития депозитной политики банков второго уровня.

Во второй главе «Аналитическая оценка эффективности стратегии развития депозитной политики банков второго уровня (на примере АО «Альянс Банк»)» рассмотрены динамики и структуры развития депозитов на рынке.

В третьей главе «Формирование стратегии развития депозитной политики банков второго уровня» рассмотрены концепции формирования и механизм реализации стратегии развития депозитной политики.

В заключение диссертации в обобщенном виде изложены основные результаты выполненного исследования в соответствии с поставленной целью и сформулированы основные выводы на теоретическом и практическом уровне.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ

1.1 Депозитная политика банков второго уровня: основные понятия, содержание, развитие

Коммерческий банк -это такое специфическое предприятие, особенность которого заключается в том, что большая часть его финансовых средств, необходимых для организации деятельности формируется за счет заемных средств, а не собственных, что характерно для других хозяйствующих субъектов. При этом, специфика функционирования банков состоит в том, что он не может привлекать столько средств, сколько ему хочется. Здесь его возможности строго регламентированы нормативными актами центрального банка страны.

Депозитные операции отражают деятельность банка, как посредника между инвесторами и пользователями средств, в приобретении ресурсов на свободном денежном рынке. Через привлечение депозитов, банк расширяет возможность кредитных вложений клиентам, другим банкам, что создает базу для получения доходов. Депозитные операции, являются операциями банков по привлечению денежных средств во вклады или размещению, имеющихся в распоряжении средств, во вклады в иных банках или кредитно – финансовых институтах. Именно на основе депозитных операций формируется большая часть кредитных ресурсов банков, они относятся к одним из важных традиционных банковских операций по мобилизации временно свободных денежных средств юридических и физических лиц .

Субъектами депозитных операций выступают, с одной стороны, в качестве должников коммерческие банки, а с другой стороны – как кредиторы: государственные и частные предприятия и организации; коммерческие банки и другие кредитные учреждения; общественные организации и фонды; финансовые и страховые компании; инвестиционные и трастовые компании и фонды: отдельные физические лица и их объединения.

В банковской практике депозиты классифицируются по нескольким критериям:

–по формам изъятия: до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока), срочные депозиты (обязательства, имеющие определенный срок);

–по категориям вкладчиков: юридические лица (корпорации, фирмы и др. коммерческие организации, казначейство и правительственные организации, неправительственные организации), физические (частные) лица;

–по целевому назначению;

–по степени доходности.

Депозиты до востребования являются денежными средствами, оседающими на расчетных счетах вкладчиков на неопределенное время, они могут быть изъяты вкладчиком или переведены на другой счет в любое время без предварительного уведомления банка. К ним относятся расчетные и

текущие счета и субсчета клиентов, средства республиканского и местных бюджетов, общественных организаций, внебюджетных фондов и другие.

Особенности депозитов до востребования заключаются в следующем:

–взнос и изъятие денег осуществляется как частями, так и полностью в любое время без каких либо ограничений;

–деньги могут сниматься со счета, как в наличной форме, так и с помощью чека;

–владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки или за каждый выписанный чек;

–по депозитам до востребования банк обязан хранить минимальный резерв в Национальном банке РК в большей пропорции, чем по срочным депозитам.

Главным достоинством депозитов до востребования является высокая ликвидность, возможность их непосредственного использования в качестве средства платежа. Эти депозиты предназначены в первую очередь для осуществления текущих счетов. Деньги на эти счета зачисляются и снимаются по мере осуществления хозяйственных и других операций, отражаемых в денежном выражении на этих счетах. Основной недостаток для вкладчика – отсутствие уплаты процентов по счету или маленький процент [3].

Срочный депозит имеет четко определенный срок, по нему уплачивается фиксированный процент и, как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию вклада. Срочные депозиты представляют собой денежные средства частных лиц, компаний предприятий, помещенные на счета в банках на заранее определенный срок, но, как правило, не менее одного месяца.

Особенностями срочных депозитов являются следующие:

–средства на счетах не предназначены для расчетов и на них не выписываются чеки;

–средства на счетах оборачиваются медленно;

–по срочным депозитам уплачивается фиксированный процент, при этом, максимальный уровень процентной ставки, в отдельные периоды, может регулироваться Национальным банком;

–для срочных депозитов устанавливается более низкая форма обязательных резервов, чем депозитам до востребования.

Для вкладчика смысл долгосрочного вложения денег заключается в получении более высоких процентов. Для банка срочный депозит также выгоден, поскольку он может располагать этими средствами более длительное время, для предоставления ссуды какому либо заемщику, с получением высоких процентов. Срочные вклады, как правило, не используются для текущих платежей, как это происходит со счетами до востребования. Применительно к нашей банковской системе наиболее типичной формой срочных депозитов являются сберегательные вклады частных лиц, средства которые могут быть сняты с определенными ограничениями (например, с предварительным уведомлением). Оплачиваемый банком процент по срочным депозитам вкладчиков должен быть ниже, чем процент, получаемый банком за пользование

данным депозитом как кредитным ресурсом. Разница между процентами, получаемыми за кредит и уплачиваемыми клиенту за депозит, составляет прибыль банка [3].

Коммерческие банки республики осуществляют депозитные операции в соответствии с Конституцией, Законом «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года. № 2444, Налоговым кодексом, законом «О валютном регулировании», Уставом банка и инструкцией Национального банка «О порядке открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках второго уровня» от 4 марта 1997 года № 61 и др. нормативно – правовыми актами.

На срочные сберегательные вклады устанавливается либо фиксированный срок, либо срок, по истечению которого, вклад может быть изъят. По срочным вкладам банком уплачивается наиболее высокий процент по сравнению с другими видами сберегательных вкладов. На сберегательный вклад с дополнительными взносами регулярно вносится, заранее оговоренная сумма денег, и накопленные сбережения выплачиваются на определенную дату. Текущие сберегательные вклады допускают свободное поступление и изъятие средств и используются в основном для зачисления заработной платы, пенсий, оплаты регулярных платежей. По этим вкладам начисляется минимальная процентная ставка. В западной практике эти счета могут быть «привязаны» к срочному вкладу для автоматического подкрепления остатка, в случае недостатка средств для осуществления платежей по этому счету.

Сберегательный вклад с книжкой позволяет вкладчику следить по книжке за ростом накоплений и его устраивает отсутствие фиксированного срока и штрафных санкций при изъятии денег. Для банков ведение сберегательных счетов с книжкой, связано с дополнительными расходами: оформление операций трудоемко, требуется вести двойной учет – по счету и в книжке, могут возникнуть расхождения записей, случаются утери книжек.

Депозитный или сберегательный сертификат являются письменным свидетельством банка – эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение денежных средств по истечении установленного срока и процентов по нему. Сертификаты не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары и услуги [3].

Банки для осуществления своих активных операций используют до 90 процентов денежных ресурсов за счет привлеченных средств, т.е. они аккумулируют временно свободные денежные средства своих клиентов. Традиционно основную часть этих средств составляют депозиты. Частные лица, предприятия и организации помещают свои средства в коммерческие банки по нескольким причинам:

- банки обеспечивают большую надежность вкладов;
- вкладчики в любое время, не только могут востребовать возврата своих вложений, а получить ссуды, превышающие их;
- эти вклады приносят доходы.

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

Для коммерческих банков вклады – это основная составляющая пассивных операций и, следовательно, один из главных ресурсов для проведения банками кредитных операций, которые в теории и практике банковского дела называются активными. Операции банков, называемые пассивными представляют собой операции банков, основной целью которых является увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах.

Пассивные операции являются очень важными для коммерческих банков, так как с их помощью у коммерческих банков формируются кредитные ресурсы на денежных рынках.

Выделяют такие основные формы для пассивных операций в коммерческих банках, как показано на рисунке 1.

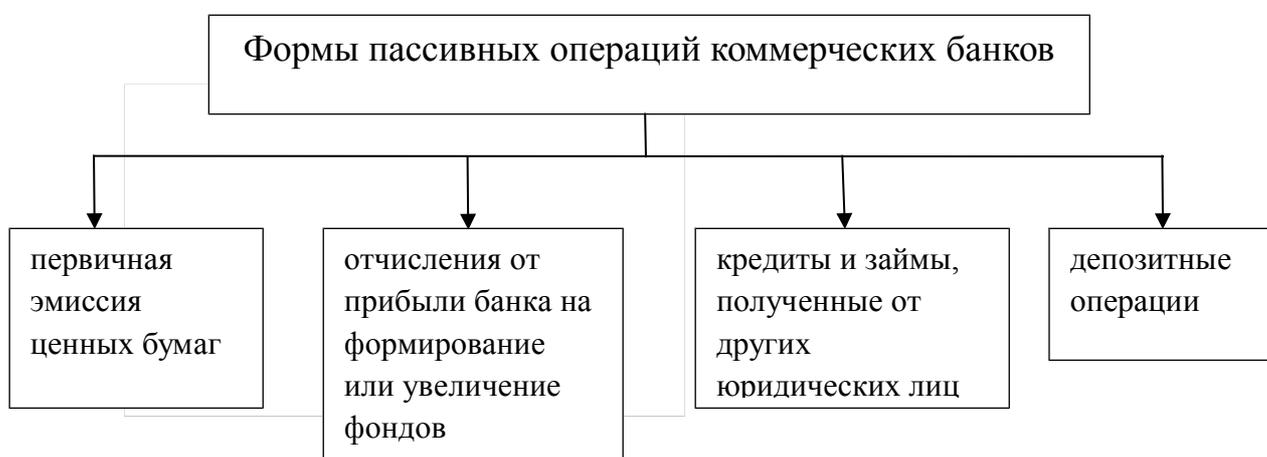


Рисунок 1. Формы пассивных операций коммерческих банков

Главная цель пассивных операций банков - привлечение в банки денежных средств уже находящихся в обороте.

С их помощью в банковской системе создаются новые ресурсы, которые становятся возможными благодаря активным кредитным операциям.

Первые две формы пассивных операций – первичная эмиссия ценных бумаг и отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов-создают первую крупную группу кредитных банковских ресурсов – собственные ресурсы [4].

Две следующие формы таких операций объединяются во вторую группу банковских ресурсов – заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы, которые изображены на рисунке 2.

В коммерческих банках к собственным ресурсам банка относят банковский капитал и приравненные к нему статьи. Размер и роль собственного капитала банка имеет особую определяющую специфику, которая отличается от ситуации на предприятиях и организациях, занимающихся другими видами .

Специфическое отличие состоит в том, что благодаря собственному капиталу банки имеют возможность покрывать около 10 процентов своей потребности в необходимых для деятельности средствах [5].

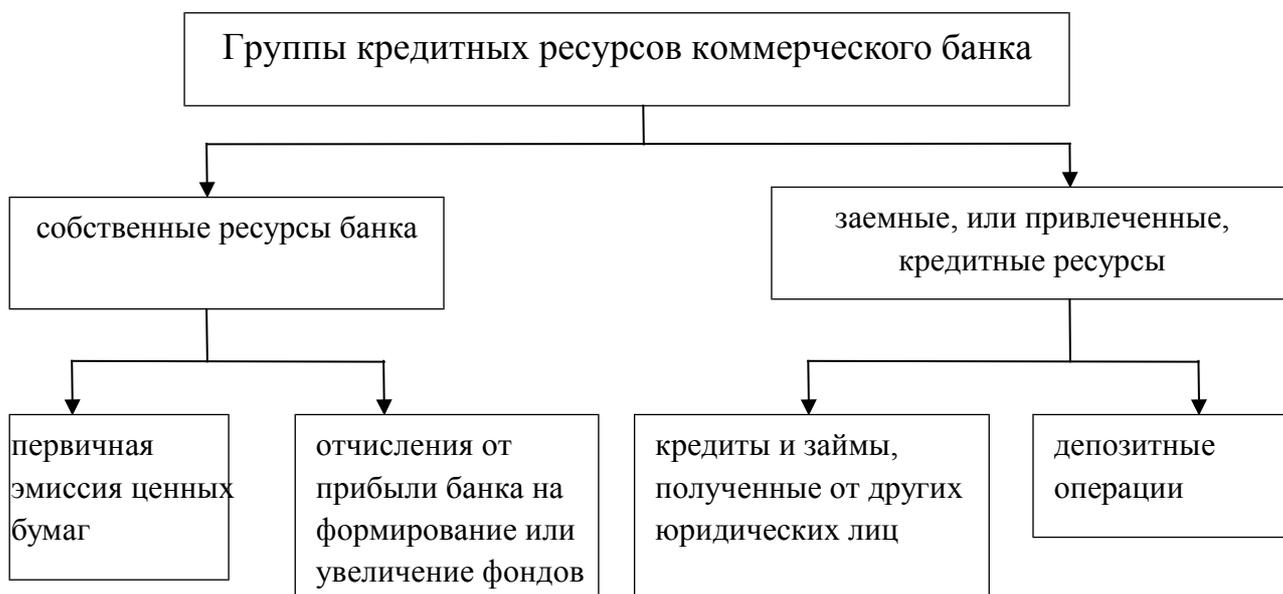


Рисунок 2. Группы кредитных ресурсов коммерческого банка

В мировой практике государство устанавливает для банков минимальную границу соотношения между собственными и привлеченными ресурсами. В Казахстане такое соотношение не установлено, поэтому в разных банках колебание в соотношении весьма значительно, но в среднем по банкам оно составляет примерно один к двадцати пяти.

Роль и назначение собственных ресурсов для банка состоит в том, чтобы обеспечить устойчивость коммерческого банка. Суть заключается в том, что в тот период, когда банк создается собственные ресурсы необходимы для покрытия первоочередных расходов (приобретение земли или здания, оборудования, выплату заработной платы), без которых банк не сможет функционировать, т.е. начать свою деятельность.

Собственные ресурсы коммерческого банка помогают аккумулировать необходимые ему резервы. Кроме того, роль и назначение собственных ресурсов заключается в том, что они являются основным источником вложений в активы, которые классифицируются как долгосрочные.

Основная и ведущая часть ресурсов банков создается за счет привлеченных средств, на долю которых приходится до 90 процентов всей потребности в ресурсах денежных для реализации активных банковских операций, и в первую очередь, кредитных, роль которых очень высока [6].

Собирая временно неиспользуемые физическими и юридическими лицами свободные средства на рынке кредитных ресурсов, банки второго уровня с их помощью удовлетворяют потребность национального хозяйства во вспомогательных оборотных средствах, помогают превращению денег в капитал, удовлетворяя потребности населения в потребительском кредите.

Еще одну группу пассивных банковских операций представляют депозитные операции, являющиеся основными в банковской практике. Эта группа показывает деятельность коммерческого банка в роли посредника в приобретении ресурсов на свободном рынке кредитных ресурсов.

В качестве субъектов депозитных операций могут выступать как физические лица, так и юридические, которые показаны на рисунке 3.



Рисунок 3. Субъекты депозитных операций

Как видно из данного рисунка, объектами депозитных операций являются собственно депозиты. Депозиты представляют собой определенные суммы денежных средств (которые включают стоимость ценных бумаг), вносимых субъектами депозитных операций в банк, и которые в силу действующего порядка проведения банковских и финансовых операций на определенное время оседают на счетах в банке [7].

В экономической литературе выделяют различные признаки, по которым можно классифицировать вклады. Необходимость классификации заключается в упрощении определения базы начисления процентов на вклады.

В зависимости от вкладчика депозиты подразделяются на депозиты физических и юридических лиц, которые представлены на рисунке 4.

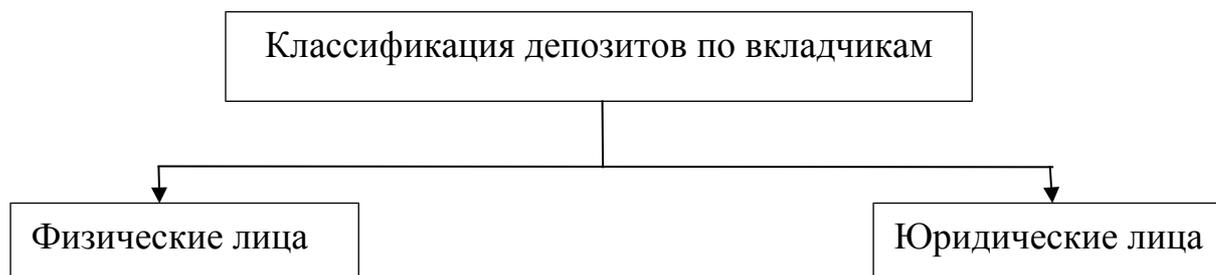


Рисунок 4. Классификация депозитов по вкладчикам

По экономическому содержанию депозиты принято разделять на четыре группы, которые показаны на рисунке 5.



Рисунок 5. Экономическое содержание депозитов

Срочные депозиты классифицируются в зависимости от их срока, которые изображены на рисунке 6.

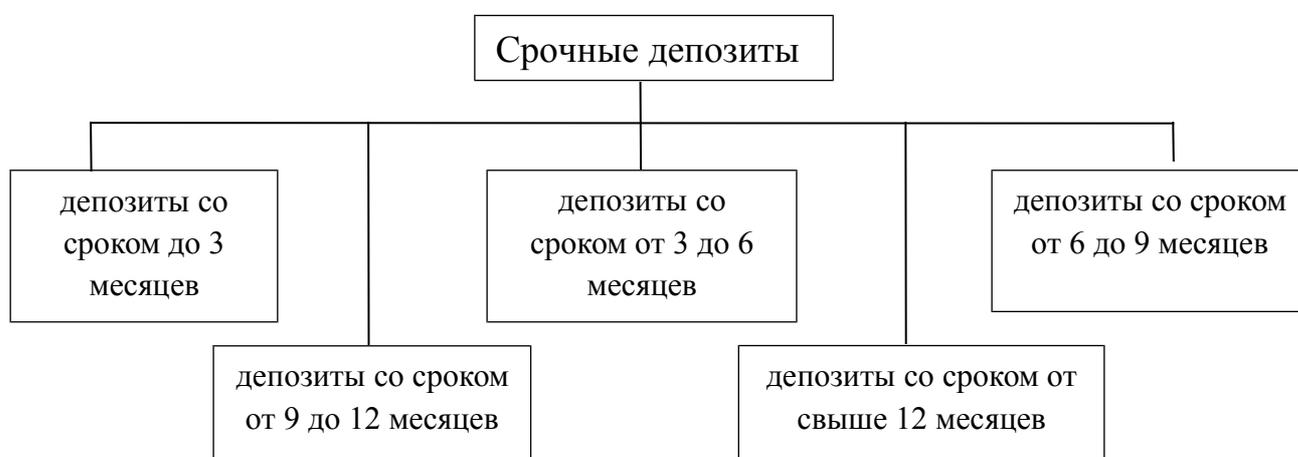


Рисунок 6. Классификация срочных депозитов

Под срочными вкладами понимают денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой установленного в договоре процента. Ставка по депозитам зависит от размера и срока вклада. Как правило, владелец срочного вклада может распоряжаться им только по истечении определенного в договоре срока, но это не исключает возможности получения им в банке своих денежных средств до оговоренного срока. Но, это обстоятельство в данном случае приводит к снижению у клиента размера выплат по вкладу.

Банк, как коммерческая организация, заинтересован в привлечении срочных вкладов, поскольку они характеризуются стабильностью и позволяют банку располагать данными средствами вкладчиков в течение длительного периода времени.

Вклады до востребования размещаются в банках на различных счетах, открываемых клиентам. Эти вклады предназначены для осуществления текущих расчетов и в любой момент времени могут быть полностью или частично востребованы клиентом у банка. При этом существует практика изъятия вкладов как в наличной форме, т.е. наличными деньгами, так и в форме безналичных расчетов [8].

Существует классификация депозитов до востребования по следующему критерию – по степени зависимости от характера и принадлежности средств, хранящихся на счетах, показаны на рисунке 7.

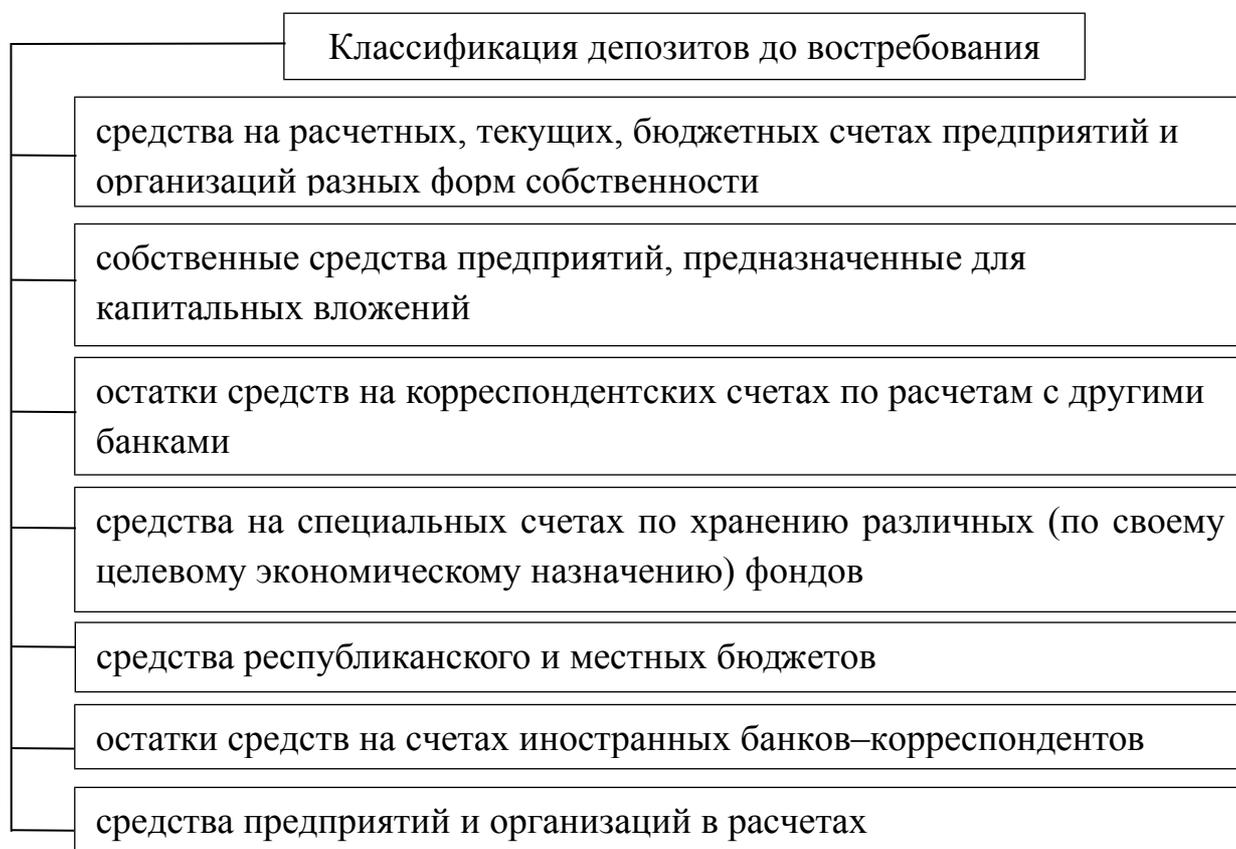


Рисунок 7. Классификация депозитов до востребования

В том случае когда клиент банка постоянно использует средства, хранящихся на текущих счетах, все равно остается часть неиспользованных остатков денежных средств. Наличие остатков на счетах клиентов связано с оседанием средств на пассивных счетах в коммерческих банках в течение отрезка времени, установить который в момент их поступления на счет практически невозможно.

В качестве таковых можно назвать расчетные текущие и бюджетные счета юридических и физических лиц, специальные счета, на которых хранятся целевые денежные средства, средства в расчетах, а также корреспондентские счета, необходимые для расчетов с другими банками. Банк, открывая счет клиентам, всегда старается использовать кредитовые остатки по счетам для проведения своих активных кредитных операций.

Если рассматривать вклады до востребования, то по сути своей они нестабильны - клиент может забрать их в любое время, что ограничивает сферу пользования ими коммерческими банками. И в связи с таким положением владельцам счетов выплачивается довольно низкий процент, а иногда и не выплачивается вообще.

В современных условиях возрастает конкуренция среди коммерческих банков, и поэтому они стремятся привлечь максимальное число клиентов, пытаясь стимулировать приток вкладов до востребования через предоставление дополнительных услуг владельцам счетов и повышение качества их обслуживания [9].

Следующий вид вкладов - сберегательные вклады. Их можно рассматривать в зависимости от особенностей их хранения, от срока и условий вkladной операции. Поэтому они подразделяются на несколько групп, которые показаны на рисунке 8.

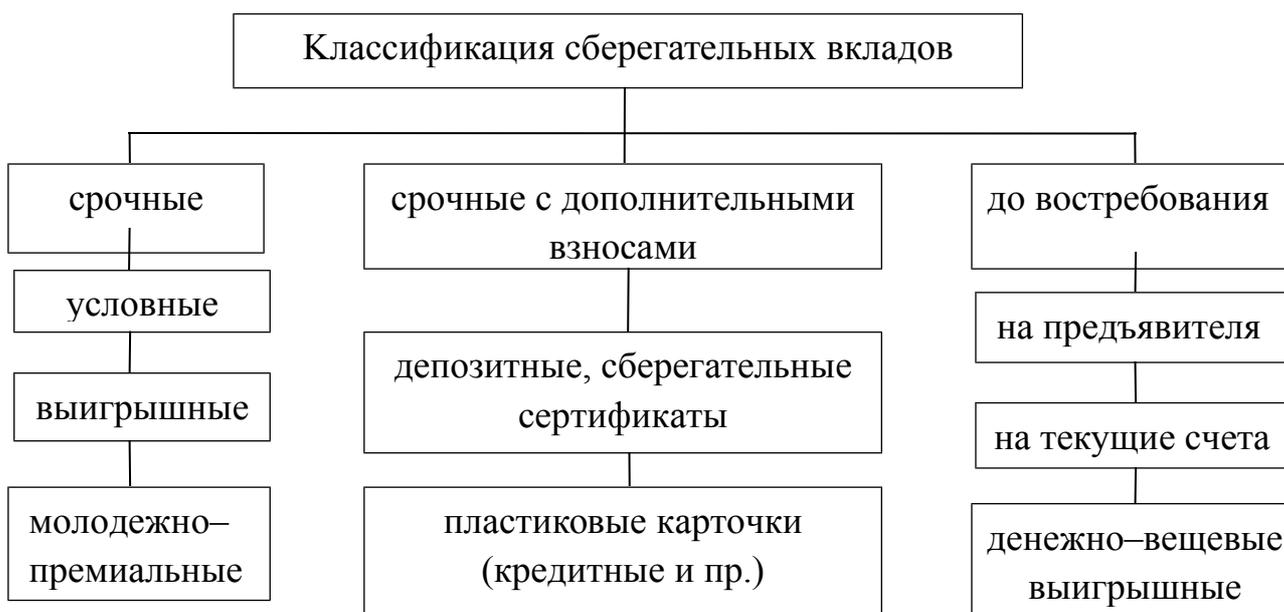


Рисунок 8. Классификация сберегательных вкладов

В банковской практике также рассматриваются ценные бумаги, как особый вид депозитов, подразделяющихся на векселя, обращающиеся на рынке, и депозитные, сберегательные сертификаты.

Каждый из перечисленных видов депозитов имеет свои преимущества и недостатки.

Преимущество депозитов до востребования их заключается в том, что владельцы смогут в любой момент времени использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования.

Отличительными особенностями депозитного счета являются следующие:

– деньги на этом счете можно вносить или изымать как частями, так и полностью без каких бы то ни было дополнительных ограничений;

– с целью минимизации рисков, банк уполномоченным органом обязан хранить минимальный резерв в большей пропорции, чем по срочным вкладам в центральном банке страны.

В качестве главных недостатков депозитов до востребования являются, которые показаны на рисунке 9.

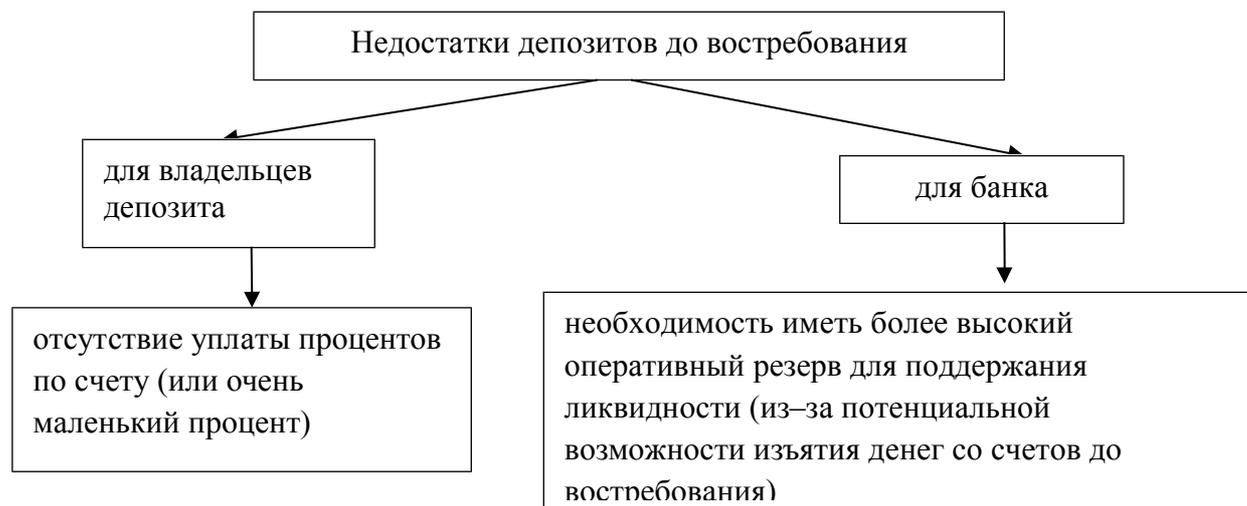


Рисунок 9. Недостатки депозитов до востребования

Четко установленный срок имеют срочные депозитные счета, по которым владельцам уплачивается фиксированный процент но, как правило, имеются ряд ограничений по изъятию вкладов до установленного срока. Для денежных средств, хранящихся на срочных депозитных счетах, устанавливается более низкая норма обязательных резервов, чем по депозитам до востребования.

По сравнению со срочными вкладами, достоинством срочных депозитных счетов для клиентов является получение более высокого процента вознаграждения, а для банка возможность поддержания текущей ликвидности с меньшим оперативным резервом.

При привлечении банками срочных депозитов, для клиентов недостаток состоит в низкой ликвидности и невозможности использовать средства на счетах срочных депозитов для расчетов и текущих платежей, а также для

получения наличных денег (в противном случае клиент теряет свое вознаграждение) [10].

Для банков также выгодными являются сберегательные вклады так как они, как правило, носят долгосрочный характер, а следовательно, могут служить источником долгосрочных вложений.

Для банков недостатками сберегательных вкладов являются, которые расположены на рисунке 10.

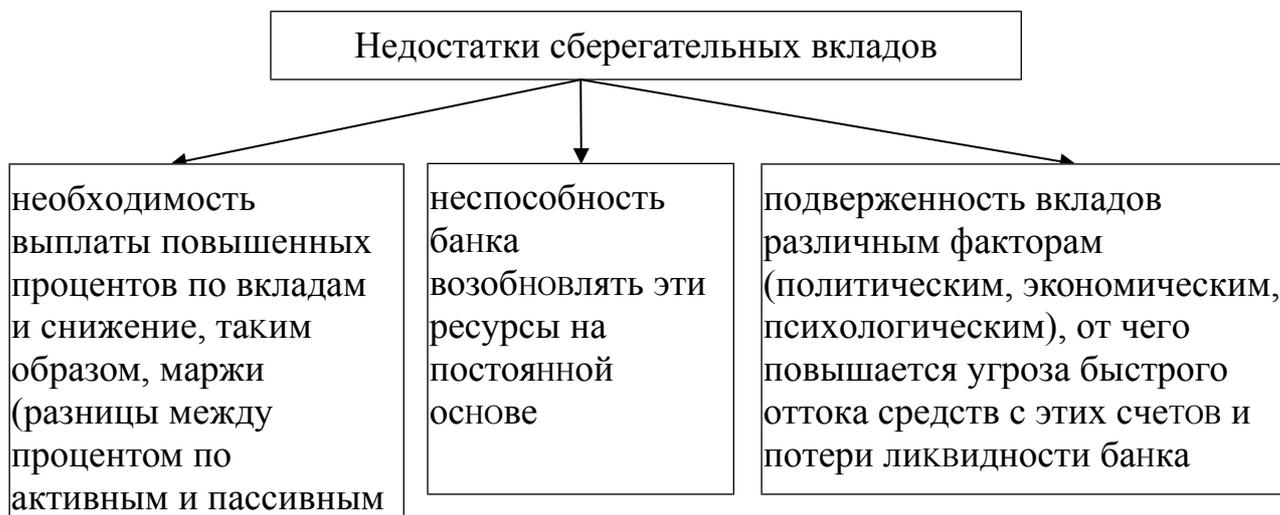


Рисунок 10. Недостатки депозитов до востребования

В промышленно развитых странах, где в банковской сфере развитые рыночные отношения в последнее время размываются границы между отдельными видами депозитов, появляются счета, сочетающие качества различных счетов, например соединение счетов до востребования и срочных депозитов. К примеру, в США, одной из новых форм счетов можно назвать Нау– счета – это депозитные счета, по которым выплачивается рыночная ставка процента и, в то же время, на них можно выписывать расчетные тратты, аналогичные чекам, т.е. использовать эти счета для платежей.

Достаточно развиты в банковской практике депозитные сертификаты, которые являются одним из видов срочного вклада. Депозитный сертификат – это ценная бумага, свидетельствующая о том, что в банк внесен срочный вклад с фиксированным сроком и ставкой процента, т.е. депозитный сертификат представляет собой письменное свидетельство банка о внесении денежных средств, дающее вкладчику право на получение суммы вклада и процентов по нему по окончании установленного срока.

К сожалению, депозитный сертификат является достижимым только юридическим лицам. Он имеет две разновидности – непередаваемые, которые хранятся у вкладчика и при наступлении их срока предъявляются в банк; и передаваемые, которые свободно продаются на вторичном денежном рынке, где право на получение вклада по депозитному сертификату может быть передано другому лицу; другими словами он может быть именован и на предъявителя.

Эмитентом депозитного сертификата являются коммерческие банки, выпускающие его под определенный в договоре процент на конкретный срок или до востребования. Для физических лиц используются сберегательные сертификаты, выдаваемые банком, как на фиксированный срок, так и до востребования.

Вклады являются важным источником формирования ресурсов коммерческих банков. Структура депозитов в банке подвижна и зависит от состояния конъюнктуры денежного рынка. Этому источнику формирования банковских ресурсов присущи некоторые недостатки. Прежде всего, здесь необходимо отметить о дополнительных материальных и финансовых затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. К тому же, мобилизация средств во вклады (депозиты) зависит в значительной степени от клиентов (вкладчиков), а не от самого банка. Но поскольку депозиты являются основой формирования банковских ресурсов, к тому же существует конкурентная борьба между банками – все это заставляет банки принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов [11].

Обострение конкуренции между банками и другими финансовыми структурами за вклады физических и юридических лиц привело к появлению огромного разнообразия депозитов, цен на них и методов обслуживания. По данным некоторых зарубежных специалистов, в развитых странах в настоящее время существует более 30 видов банковских вкладов.

1.2 Методика формирования стратегии развития депозитной политики банков второго уровня

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботиться как о количественном, так и качественном улучшении своих депозитов. Они используют для этого различные методы привлечения временно свободных средств потенциальных вкладчиков (процентную ставку, различные услуги и льготы). Все это составляет основу политики, связанной с формированием депозитов, коммерческого банка. При этом, все банки соблюдают несколько основополагающих принципов организации депозитных операций. Они заключаются в следующем:

–депозитные операции должны содействовать в получении прибыли или создавать условия для получения прибыли в будущем;

–депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами;

–особое внимание в процессе организации депозитных операций следует уделять срочным вкладам;

–должна обеспечиваться взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями и кредитными операциями по срокам и суммам депозитов и кредитных вложений;

–организуя депозитные и кредитные операции, банк должен стремиться к минимизации своих свободных ресурсов;

–банк должен принимать меры к развитию банковских услуг, которые способствуют привлечению депозитов.

Как показывает практика, вкладчика интересуют не только выплаченные банком проценты, но и надежность сохранения доверенных банку средств.

Организация депозитных операций должна осуществляться при соблюдении ряда принципов, которые показаны на рисунке 11.

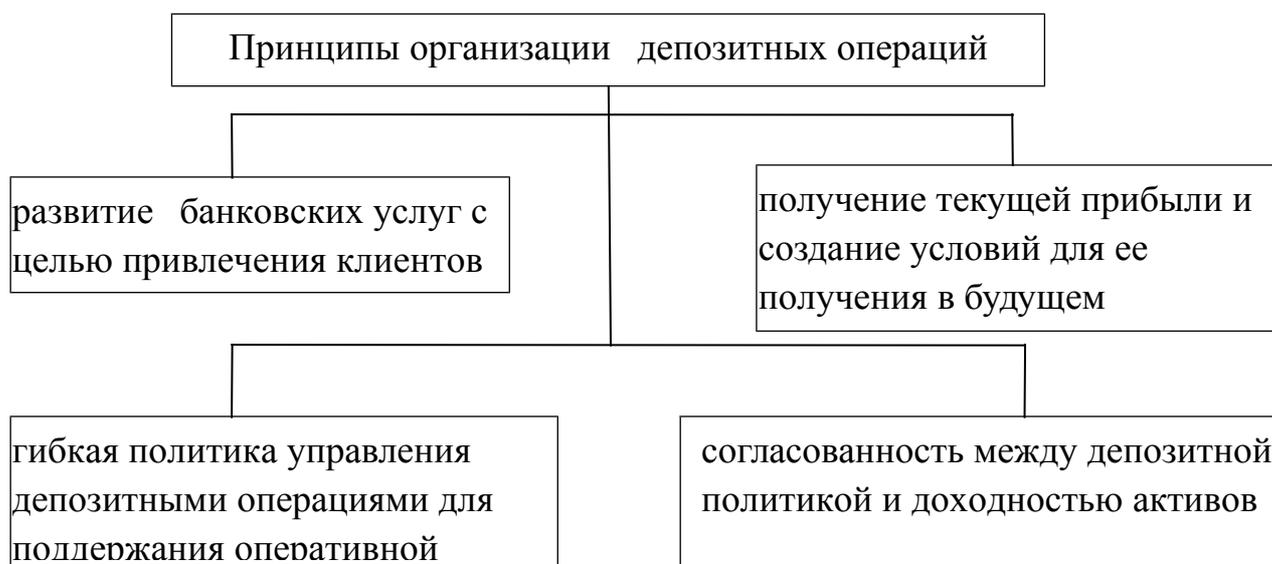


Рисунок 11. Принципы организации депозитных операций

Обострение конкуренции между банками и другими финансовыми структурами за вклады физических и юридических лиц привело к появлению огромного разнообразия депозитов, цен на них и методов обслуживания. По данным некоторых зарубежных специалистов, в развитых странах в настоящее время существует более 30 видов банковских вкладов. При этом каждый из них имеет свои особенности, что позволяет клиентам выбирать наиболее адекватный их интересам и возможную форму сбережения денежных средств и оплаты за товары и услуги [12].

Из выше сказанного видно, что депозиты среди привлеченных средств банка являются важным источником ресурсов. Но такому источнику формирования банковских ресурсов как депозиты, присущи и некоторые недостатки.

Речь идет прежде всего, о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. И, тем не менее, конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

В целях привлечения ресурсов для своей деятельности коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач коммерческого банка, закрепленных в уставе, получения максимальной прибыли и необходимости сохранения банковской ликвидности. Депозитная политика должна, прежде всего, отвечать следующим требованиям как показано на рисунке 12.

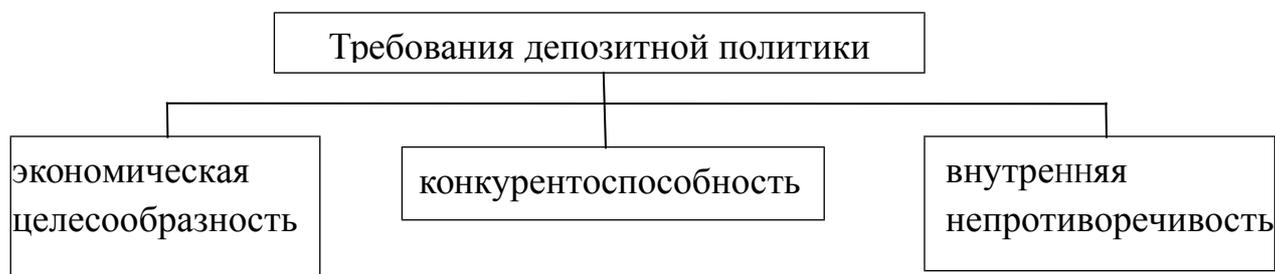


Рисунок 12. Требования депозитной политики

Под экономической целесообразностью здесь понимается рентабельность использования привлеченных ресурсов населения. Этот вопрос, разумеется, должен рассматриваться в общем контексте активно–пассивного управления.

При расчете относительной эффективности привлечения депозитных ресурсов частных лиц необходимо принимать во внимание как связанные с ними издержки, в том числе – резервные отчисления, а также неопределенную степень их ликвидности, так и явные выгоды [13].

Система ставок по вкладам должна быть ориентирована на рыночную конъюнктуру при обязательном учете складывающейся иерархии надежности сопоставимых инструментов. Так, банк, который удерживает ставки на более низком уровне, нежели близкие ему по степени надежности конкуренты, рискует потерять часть своей клиентуры.

Можно рассматривать внутреннюю непротиворечивость депозитной политики в нескольких аспектах:

- временная структура депозитных ставок;
- их дифференциация по суммам, видам вкладов в сравнении с иными сопоставимыми инструментами того же банка (векселями, сертификатами и пр.)
- а также по разным категориям клиентуры (например, для физических и юридических лиц).

Рассматривая сущность депозитной политики коммерческих банков, следует затронуть такие вопросы, как:

- субъекты и объекты депозитной политики;
- принципы ее формирования;
- границы депозитной политики.

В состав субъектов депозитной политики банка включены клиенты банка, коммерческие банки и государственные учреждения.

К объектам депозитной политики отнесены привлеченные средства банка и дополнительные услуги банка (комплексное обслуживание).

Классификация субъектов и объектов депозитной политики банка представлена на рисунке 13.



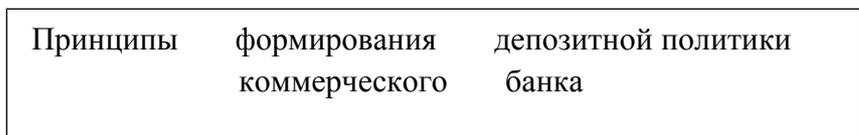
Рисунок 13. Классификация субъектов и объектов депозитной политики банка

Под общими принципами депозитной политики понимаются принципы, единые как для государственной денежно–кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан, проводимой на макроэкономическом уровне, так и для политики на уровне каждого конкретного коммерческого банка.

К ним следует отнести принципы:

- научной обоснованности,
- комплексного подхода,
- эффективности и оптимальности,
- единства всех элементов депозитной политики банка.

Комплексный подход выражается как в разработке теоретических основ, приоритетных направлений депозитной политики банка с точки зрения стратегии его развития, так и в определении наиболее эффективных и оптимальных для данного этапа развития банка тактических приемов и методов ее реализации. В основе формирования депозитной политики коммерческого банка лежат и общие, и специфические принципы, представленные на рисунке 14.



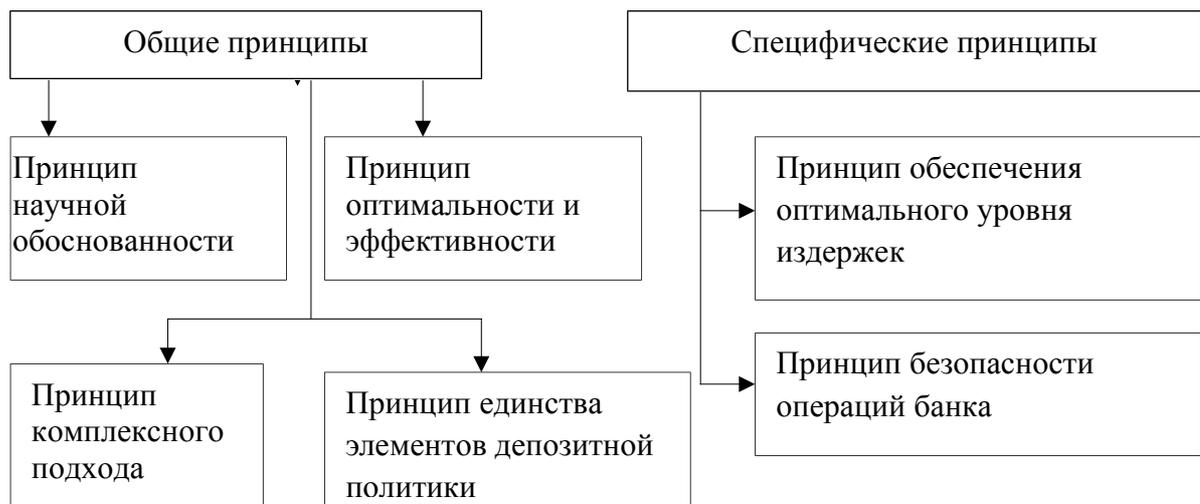


Рисунок 14. Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка

К специфическим принципам депозитной политики относятся принципы обеспечения оптимального уровня издержек банка, безопасности проведения депозитных операций, надежности, поскольку банк, осуществляя аккумуляцию временно свободных денежных средств с целью их последующего размещения, стремится получить доход не любой ценой, а с учетом реалий рынка, где он осуществляет свою деятельность.

Соблюдая перечисленные принципы банк может сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации депозитного процесса, тем самым обеспечивая эффективность и оптимизацию его депозитной политики [14].

В обобщенном виде классификация границ представлена на рисунке 15.



Рисунок 15. Границы депозитной политики коммерческого банка.

Одним из важных вопросов теоретической части данной дипломной работы является вопрос о границах депозитной политики коммерческого банка, под которыми понимается определенный допустимый предел аккумуляции

банком временно свободных денежных средств юридических и физических лиц.

При этом дается классификация этих границ по следующим признакам:

–в зависимости от спроса и предложения на рынке депозитов (экономические границы);

–по воздействию нормативов НБРК и лимитов банка (административные границы);

–в зависимости от субъектов депозитных отношений (внешние и внутренние границы);

–в зависимости от срочности депозитных отношений (временные границы);

–в зависимости от географического принципа (территориальные границы);

–в зависимости от объемов и структуры привлеченных средств (количественные и качественные границы).

Рассматривая депозитную политику банка как один из элементов банковской политики в целом, исходим из того, что основной целью депозитной политики является привлечение как можно большего объема денежных ресурсов по наименьшей цене. Успешная реализация этой многогранной цели депозитной политики банка предполагает решение в процессе ее формирования таких задач, как:

–содействие в процессе проведения депозитных операций получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;

–обеспечение диверсификации субъектов депозитных операций и сочетание разных форм депозитов;

–поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;

–поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по суммам и срокам депозитов и кредитных вложений;

–проведение гибкой процентной политики;

–минимизация свободных средств на депозитных счетах;

–постоянное изыскание путей и средств уменьшения процентных расходов по привлеченным ресурсам;

–развитие банковских услуг и повышение качества и культуры обслуживания клиентов [15].

Каждый из этапов формирования депозитной политики коммерческого банка непосредственно связан с остальными и является обязательным для формирования оптимальной депозитной политики и правильной организации депозитного процесса. В процессе разработки механизма депозитной политики банка принимают участие различные структурные подразделения банка.

От эффективного функционирования данного механизма во многом зависит успешное выполнение целей и задач, которые банк ставит в процессе разработки и проведения недепозитной политики.

Рассмотрим механизм создания депозитной политики банка, представленный на рисунке 16.



Рисунок 16. Схема формирования депозитной политики коммерческого банка

Отметим, что важным фактором, определяющим ликвидность банка, является качество его депозитной базы. Критерием качества депозитов является их стабильность. Чем больше стабильная часть депозитов, тем выше ликвидность банка, поскольку в этой части аккумулированные ресурсы не покидают банк. Увеличение стабильной части депозитов снижает потребность банка в ликвидных активах, так как предполагает возобновляемость обязательств банка.

Проведенный зарубежными исследователями анализ состояния различных видов депозитов, показал, что наибольшей стабильностью обладают депозиты до востребования. Данный вид депозитов не зависит от уровня процентной ставки. Его принадлежность к тому или иному банку в большей мере обусловлена такими факторами, как: быстрота и качество обслуживания; надежность банка; разнообразие услуг, предлагаемых вкладчикам; близость расположения банка от клиента [16].

По сведениям обследования зарубежных исследователей меньшей стабильностью, обладают остатки срочных и сберегательных депозитов. На их закрепленность за конкретным банком оказывает влияние уровень процентной ставки. Поэтому в случае определенных колебаний уровня депозитного процента, устанавливаемого разными банками, они подвержены миграции.

Анализ сложившейся практики свидетельствует, что формирование депозитной базы любого коммерческого банка, как процесс сложный и трудоемкий, связано с большим количеством проблем как субъективного, так и объективного характера.

К субъективным проблемам относят такие, как:

–масштабы деятельности и слабая капитальная база казахстанских коммерческих банков. В среднем, если сравнивать активы казахстанских банков с зарубежными банками, то можно констатировать, что они в разы меньше. Естественно этот факт не дает возможности в полной мере реализовать отечественным банкам свои цели и задачи, в том числе и в области депозитной политики;

–недостаточный уровень и качество высшего и среднего менеджмента. На рынке много специалистов в области финансов, но они в большей степени не конкурентоспособны;

–отсутствие заинтересованности руководства банка в привлечении средств клиентов, особенно населения, что продиктовано тактическими и стратегическими целями и задачами банка. Особенно, если учесть бывшую до недавнего времени хорошую возможность приобретать средства у иностранных финансово-кредитных институтов под небольшие проценты;

–отсутствие в большинстве казахстанских банков научно–обоснованной концепции проведения политики в области депозитов;

–недостатки в организации депозитного процесса:

а)отсутствие соответствующего подразделения в банке;

б)низкий уровень постановки маркетинговых исследований депозитного рынка;

в)ограниченный спектр предлагаемых депозитных услуг и т.д.

Среди объективных факторов можно выделить:

–прямое и косвенное регулирующее воздействие государства и государственных органов на коммерческие банки;

–влияние макроэкономических процессов, воздействие мировых финансовых рынков на состояние казахстанского денежного рынка;

–состояние денежного и финансового рынка Казахстана;

–сильная зависимость уровня развития казахстанской экономики от ситуации на мировых товарно-сырьевых рынках;

–межбанковская конкуренция: на сегодняшний день в Казахстане действуют около сорока банков, а население страны невелико, с учетом безработицы и невысокого дохода определенной части населения, можно представить, насколько сильной должна быть политика по привлечению средств на депозиты среди банков.

Можно отметить и то, что процесс формирования депозитной политики тесно связан с проведением банками процентной политики, так как депозитный процент является эффективным инструментом в области привлечения ресурсов. Во времена государственного регулирования предельные нормы процента устанавливались в законодательном порядке в соответствии со срочностью

вклада, а теперь банки могут самостоятельно устанавливать конкурентоспособные процентные ставки, ориентируясь на учетную ставку НБРК, состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики. По некоторым видам депозитных счетов величина доходов определяется сроком вклада, суммой, спецификой функционирования счета, объемом и характером сопутствующих услуг и зависит от соблюдения клиентом условий вклада. В среднем по казахстанским банкам процентная ставка по тенговым депозитам составляет 10 процентов, а в иностранной валюте – шести-семи процентов [17].

Основная часть операционных расходов – уплата банком процентов по депозитам. Поэтому банк, с одной стороны, не заинтересован в высоком уровне процентной ставки, а с другой – вынужден поддерживать такой уровень процентной ставки по депозитам, который был бы привлекателен для клиентов, особенно с учетом инфляции. Для того чтобы привлечь депозиты, особенно крупного размера и на длительный срок, коммерческие банки предлагают клиентам высокие процентные ставки, несмотря на рост процентных расходов. Но привлечение средств населения банками не безгранично.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций НБРК установлен обязательный норматив H_{11} – максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения. Его рассчитывают как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов населения и величины собственных средств (капитала) банка. Максимально допустимое значение этого показателя 100 процентов.

Важным направлением процентной политики коммерческого банка является расчет и анализ стоимости всех ресурсов и депозитных операций.

Для этого нужно:

- установить приемлемый процент по вкладам (депозитам);
- изучить динамику процентной ставки по привлеченным ресурсам;
- рассчитать реальную стоимость ресурсов в условиях инфляции;
- проанализировать изменения процентного расхода по привлеченным ресурсам в общем объеме расходов банка.

При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки, фактическое количество дней, на которое привлекаются средства. Для вкладчика, который выбирает банк с целью размещения средств, определяющим (при прочих равных условиях) может стать порядок расчета величины процента. Дело в том, что при исчислении его одни банки исходят из точного количества дней в году (365 или 366), а другие из приближенного числа (360 дней), что отражается на величине дохода [18].

Начисление процентов ведется по одному из способов:

- простые проценты;
- сложные проценты;
- с фиксированной процентной ставкой;

–с плавающей процентной ставкой.

Также применяется прогрессивно возрастающая процентная ставка в зависимости от времени фактического нахождения средств на вкладе. Такой порядок начисления дохода стимулирует увеличение срока хранения средств и защищает вклад от инфляции. Процентная политика коммерческого банка, связанная с коммерциализацией его деятельности, должна содействовать получению прибыли или созданию условий для ее получения в будущем; регулировать значения процентных ставок по депозитам и ссудным операциям и устанавливать их на уровне, обеспечивающем рентабельность банковских операций; поддерживать ликвидность баланса; обеспечивать взаимосвязь и согласованность между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по срокам и суммам; минимизировать процентный риск.

Следует также отметить, что процентная политика является важной составной частью формирования депозитной политики коммерческого банка. Это заключается в соблюдении ряда принципов, на которых должна базироваться оптимальная процентная политика банка.

Среди них следует отметить принцип дифференциации процента в зависимости от срока хранения и размера сбережений, принцип «социальной» дифференциации процента по вкладам, принцип обеспечения рентабельности банковской деятельности и принцип сохранения и защиты сбережений вкладчиков.

В мировой банковской практике известны два вида депозитных сертификатов: непередаваемые депозитные сертификаты хранятся у вкладчика и предъявляются им в банк по истечении срока; передаваемые (обращающиеся) депозитные сертификаты могут быть переданы другому лицу путем купли-продажи на вторичном рынке.

1.3 Политика привлечения депозитов банков второго уровня

В целях привлечения ресурсов для своей деятельности коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач коммерческого банка, закрепленных в уставе, получения максимальной прибыли и необходимости сохранения банковской ликвидности. Депозитная политика должна, прежде всего отвечать следующим требованиям:

- экономическая целесообразность;
- конкурентоспособность;
- внутренняя непротиворечивость.

Под экономической целесообразностью здесь понимается рентабельность использования привлеченных ресурсов населения. Этот вопрос, разумеется, должен рассматриваться в общем контексте активно-пассивного управления. При расчете относительной эффективности привлечения депозитных ресурсов частных лиц необходимо принимать во внимание как связанные с ними издержки, в том числе - резервные отчисления, а также неопределенную степень их ликвидности, так и явные выгоды [19].

Система ставок по вкладам должна быть ориентирована на рыночную конъюнктуру при обязательном учете складывающейся иерархии надежности сопоставимых инструментов. Так, банк, удерживающий ставки на более низком уровне, нежели близкие ему по степени надежности конкуренты, рискует потерять часть своей клиентуры.

Можно рассматривать внутреннюю непротиворечивость депозитной политики в нескольких аспектах. Это и временная структура депозитных ставок, и их дифференциация по суммам, видам вкладов в сравнении с иными сопоставимыми инструментами того же банка (сертификатами, векселями и пр.), а также по различным категориям клиентуры (например, для физических и юридических лиц).

Рассматривая сущность депозитной политики коммерческих банков, необходимо затронуть такие вопросы, как: субъекты и объекты депозитной политики, принципы ее формирования, а также границы депозитной политики.

В состав субъектов депозитной политики коммерческого банка включены клиенты банка, коммерческие банки и государственные учреждения. К объектам депозитной политики отнесены привлеченные средства банка и дополнительные услуги банка (комплексное обслуживание). В основе формирования депозитной политики коммерческого банка лежат как общие, так и специфические принципы [20].

Под общими принципами депозитной политики понимаются принципы, единые и для государственной денежно-кредитной политики НБРК, проводимой на макроэкономическом уровне, и для политики на уровне каждого конкретного коммерческого банка. К ним следует отнести принципы комплексного подхода, научной обоснованности, оптимальности и эффективности, а также единство всех элементов депозитной политики банка. Комплексный подход выражается как в разработке теоретических основ, приоритетных направлений депозитной политики банка с точки зрения стратегии его развития, так и в определении наиболее эффективных и оптимальных для данного этапа развития банка тактических приемов и методов ее реализации.

Соблюдение перечисленных принципов позволяет банку сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации депозитного процесса, обеспечивая тем самым эффективность и оптимизацию его депозитной политики.

Одним из важных вопросов теоретической работы является вопрос о границах депозитной политики коммерческого банка, под которыми понимается определенный допустимый предел аккумулирования банком временно свободных денежных средств юридических и физических лиц. При этом дается классификация этих границ по следующим признакам:

–в зависимости от спроса и предложения на рынке депозитов (экономические границы);

–по воздействию нормативов АФН и лимитов банка (административные границы);

–в зависимости от субъектов депозитных отношений (внешние и внутренние границы);

–в зависимости от срочности депозитных отношений (временные границы);

–в зависимости от географического принципа (территориальные границы);

–в зависимости от объемов и структуры привлеченных средств (количественные и качественные границы).

Рассматривая депозитную политику банка как один из элементов банковской политики в целом, необходимо исходить из того, что основной целью депозитной политики является привлечение как можно большего объема денежных ресурсов по наименьшей цене. Успешная реализация этой многогранной цели депозитной политики банка предполагает решение в процессе ее формирования таких задач, как:

–содействие в процессе проведения депозитных операций получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;

–поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;

–обеспечение диверсификации субъектов депозитных операций и сочетание разных форм депозитов;

–поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитными операциями и операциями по выдаче ссуд по суммам и срокам депозитов и кредитных вложений;

–минимизация свободных средств на депозитных счетах;

–проведение гибкой процентной политики;

–постоянное изыскание путей и средств уменьшения процентных расходов по привлеченным ресурсам;

–развитие банковских услуг и повышение качества и культуры обслуживания клиентов.

Каждый из этапов формирования депозитной политики коммерческого банка непосредственно связан с остальными и является обязательным для формирования оптимальной депозитной политики и правильной организации депозитного процесса. Также необходимо отметить, что важным фактором, определяющим ликвидность банка, является качество его депозитной базы. Критерием качества депозитов является их стабильность. Чем больше стабильная часть депозитов, тем выше ликвидность банка, поскольку в этой части аккумулированные ресурсы не покидают банк. Увеличение стабильной части депозитов снижает потребность банка в ликвидных активах, так как предполагает возобновляемость обязательств банка [21].

Структура депозитов в коммерческих банках подвижна и зависит от конъюнктуры денежного рынка. Недостатками этого источника формирования банковских ресурсов являются значительные материальные и денежные затраты банка при привлечении средств во вклады, ограниченность свободных денежных средств в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады (депозиты) зависит во многом от клиентов (вкладчиков), а не

от самого банка. Поэтому депозитная политика банков направлена на увеличение привлечения вкладов населения и юридических лиц и размещения их в доходные активные операции с целью получения прибыли. Действуя в интересах клиентов, банки стремятся повысить качество обслуживания, вводить новые привлекательные виды депозитов, организовывать рекламные кампании и розыгрыши призов среди вкладчиков, устанавливать конкурентоспособные процентные ставки вознаграждения (интереса) по вкладам.

В настоящее время в условиях значительного роста краткосрочной ликвидности депозитная политика банков направлена на привлечение более долгосрочных ресурсов. В связи с этим, на депозитном рынке происходит повышение доходности по срочным депозитам населения.

Примерами использования последних достижений научно-технического прогресса в современном банковском деле явились: сервис для планирования ликвидности и финансов, система управления наличными деньгами, предложения для размещения денег, различные услуги для платежных операций на базе электроники, обеспечивающие связь со всем миром. Новая разработка – «домашний банк» позволяет управлять счетами с компьютера в офисе или на квартире. Клиент отдает необходимые распоряжения с помощью модема, сохраняя все преимущества традиционного банковского обслуживания: получения электронных выписок, слежения за состоянием счетов.

Особое значение банками придается быстрому, бесперебойному и дешевому выполнению расчетов. В последние годы казахстанские банки приложили большие усилия для модернизации и ускорения операций по проведению наличных и безналичных расчетов. Обычной стала скорость денежного перевода за один банковский день.

Процентная политика как составная часть общей депозитной политики является гибкой и соответствует политике самого банка и Национального банка и способствует росту привлечения вкладчиков.

Ставки или норма процента представляет собой отношение суммы денежных средств, уплачиваемых в виде процента, к сумме средств, отданных в ссуду.

Проценты по депозитам бывают фиксированные и плавающие. Самые распространенные в мировой практике – LIBOR, PIBOR, NIBOR и MIBOR. Это базисные процентные ставки, складывающиеся под воздействием рыночной конъюнктуры. Наиболее применяемой ставкой, считается LIBOR, так как она используется на международной и внутренних рынках различных стран [22].

Важную роль в формировании процентных ставок на депозиты играют степень риска, принимаемого на себя банком, а также стратегия маркетинга и цели банка. Банки, которые хотят снизить долю депозитов в своих пассивах, уменьшают процентные выплаты и, наоборот, стараясь привлечь крупные по величине депозиты и на длительные сроки, банки предлагают клиентам высокие ставки депозитного процента, так как преобладание срочных депозитов в источниках формирования банковских ресурсов позволяет

осуществлять эффективное управление ликвидностью и платежеспособностью. В соответствии с Правилами начисления вознаграждения (интереса) по кредитам и депозитам, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 20 сентября 1999 г. № 293, они могут быть фиксированными и плавающими.

Фиксированные ставки вознаграждения (интереса) остаются неизменными в течение всего срока действия кредитного или депозитного договора. Плавающие ставки вознаграждения могут изменяться в течение всего срока действия кредитного или депозитного договора в зависимости от условий, оговоренных в них.

Современная практика деятельности коммерческих банков выработала три основные цели тарифной политики.

Рост реализации банковских продуктов и услуг за счет увеличения доли на соответствующих сегментах рынка. Речь идет о завоевании лидерства на рынке, достижении превосходства над конкурентами. Это возможно при установлении минимальных ставок и тарифов, которые могут быть допущены в связи с имеющимися резервами для снижения издержек и когда имеется большой рынок потенциальных клиентов. В этом случае используются так называемые тарифы (ставки) проникновения, способные обеспечить экспансию (захват) массового рынка банковских продуктов и услуг. Такой подход применяется в случаях, когда перед банком стоит проблема выживаемости в условиях высокой конкуренции и резкой смены поведения клиентов. Для того чтобы банку выжить, ему необходимо снизить ставки и тарифы и тем самым привлечь клиентуру. Но это возможно только до тех пор, пока сниженные ставки и тарифы покрывают издержки банка.

Сохранение стабильного положения. Такая целевая ориентация в деятельности банка направлена на сохранение того благоприятного положения, в котором он находится на рынке. Ставки и тарифы на банковские продукты и услуги ориентированы на то, чтобы избежать возможности спада в объемах реализации на основе минимизации воздействия внешних сил (действий конкурентов, изменений в экономической среде и др.) [23].

Максимизация прибыли банка за счет использования конкурентных преимуществ и быстрого получения доходов (политика «снятие сливок»). В этом случае чаще всего используют престижные тарифы (ставки), представляющие собой достаточно высокие величины и ориентированные, главным образом, на тех клиентов, которые предпочитают качество банковских продуктов (услуг), их уникальность и престижность тарифам. Здесь речь идет о том, что банк опережает своих конкурентов, но уже не низкими ставками и тарифами, а ставками и тарифами, которые характеризуют высокое качество банковских продуктов и услуг. Банк ставит целью добиться того, чтобы качество его услуг на рынке было наиболее высоким. А это требует больших затрат. Поэтому банк направляет свои инвестиции на создание таких престижных банковских продуктов и услуг и тем самым быстро окупает затраты и получает прибыль.

Изучение деятельности коммерческих банков показывает, что затраты по обслуживанию расчетных счетов минимальны. Это самый дешевый ресурс для банка. Депозитные ставки нестабильны, видно их постоянное увеличение или снижение. Резкое снижение процентных ставок говорит о том, что происходит снижение инфляции. Вместе с тем расчетные счета – это самый непредсказуемый инструмент. Поэтому высокая их доля в пассивах ослабляет ликвидность банка. Увеличение доли срочных депозитов юридических лиц в общей сумме заемных средств является положительным моментом, несмотря на рост процентных расходов (стоимость срочных депозитов предприятий, организаций выше стоимости обслуживания расчетных счетов, но ниже межбанковского кредита), так как они оказываются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов, что позволяет осуществлять долгосрочное кредитование, и, следовательно, под более высокий процент.

Таким образом, депозитная политика коммерческих банков должна содержать гибкий механизм процентной политики, чтобы привлечь и удержать клиентов банка и обеспечить получение прибыли для осуществления своей деятельности и выплаты вознаграждения вкладчикам.

1.4 Зарубежный опыт стратегии развития депозитной политики банков второго уровня

Швейцарские банки долгое время считались эксклюзивными и рассчитанными только на очень богатых клиентов. Однако, это не совсем так. Счета в швейцарских банках и конфиденциальные банковские операции доступны и тем, чей капитал меньше миллиона долларов. Финансовые и банковские учреждения Швейцарии также стремятся налаживать тесные отношения со своими клиентами и готовы в определенной мере приспособлять под них свои потребности, инвестиционные услуги и стратегии [24].

Гибкость размеров первоначальных вкладов большинство швейцарских финансовых учреждений требуют, чтобы минимальная сумма депозита составляла от 200 тысяч до 2,5 миллионов долларов, но существуют и банки, которые могут проявить гибкость и принять меньший первоначальный вклад, если у клиента есть перспектива наращивания баланса. Более того, если счет в швейцарском банке открывается через уполномоченного представителя, например OfshoreCompany.com, оформление счета пройдет сравнительно быстро. Клиент должен подать уполномоченному представителю заявление и данные аудита, которые будут переданы в банк. После открытия счета многие банки отправляют своего представителя на личную встречу с клиентом. Он познакомится с клиентом и его целями, положив тем самым начало сотрудничеству в деле достижения долговременных целей клиента.

Открытие счета в швейцарском банке требует обширных знаний и тщательного анализа. Поэтому представители OffshoreCompany.com неоднократно бывали в Швейцарии, чтобы выбрать банки, которые строят свою стратегию с учетом конкретных нужд клиента: от определения суммы

первоначального депозита до разработки портфеля услуг, отвечающего целям вкладчика.

Компания OffshoreCompany.com готова помочь Вам в развитии Вашего оффшорного бизнеса и достижении Ваших финансовых целей уже сегодня. Наберите наш номер, чтобы обсудить свои пожелания с консультантом нашей компании.

Открытие счета в швейцарском банке, когда выбор уже сделан, существует несколько способов открыть счет в швейцарском банке. Следует помнить, что процедура открытия счета в каждом банковском учреждении может иметь свои особенности. Практически все банки в Швейцарии предлагают широкий спектр услуг и безукоризненно соблюдают правила конфиденциальности.

Если открытие счета происходит при участии уполномоченного представителя, в качестве которого может выступать сотрудник OffshoreCompany.com, Ваше личное присутствие при открытии и активации счета не обязательно.

Компания OffshoreCompany.com специализируется на защите интересов своих клиентов и разработке программ финансовой конфиденциальности и защиты активов в оффшорных зонах.

Мы внимательны к Вашим пожеланиям и можем дать Вам серьезные рекомендации относительно швейцарских банков и частных финансовых учреждений, а также организовать для Вас весь процесс.

Представители OffshoreCompany.com регулярно бывают в Швейцарии и встречаются с представителями банковских учреждений. У нас хорошо налажены отношения с поставщиками банковских услуг в Цюрихе и Женеве. OffshoreCompany.com может помочь Вам открыть счет в швейцарском или любом другом оффшорном банке. Мы поможем Вам защитить свою конфиденциальность и разработать программу, соответствующую Вашим потребностям [25].

Швейцарские вклады мировых диктаторов, Швейцария считается финансовым раем для богатых людей со всей планеты. Надежность и неприкосновенность швейцарских вкладов давно уже стала понятием нарицательным. Не удивительно, что в банках этой страны любят хранить свои сбережения мировые диктаторы всех мастей.

Но в последнее время под давлением мировой общественности швейцарские власти стали все чаще замораживать вклады тех правителей, в отношении которых были предоставлены весомые доказательства того, что они обогащались за счет народа.

Хотя, больше всего это относится к уже свергнутым диктаторам, которые показаны на таблице 1.

Таблица 1. Свергнутые диктаторы

Вид банка	Краткое описание банка
1	2

CREDIT SUISSE – 1150 долларов США	Швейцария, г.Цюрих; типы счетов: личные и корпоративные; расчетные и сберегательные; для расчетных – оборот от 10.000.000 долларов США, для сберегательных – неснижаемый остаток от 400.000 долларов США; управление: Интербанк, исходящие платежи: от пяти до 20 долларов США. Русско-говорящий, англо/немецко/французско-говорящий персонал. При открытии счета требуется: подробная анкета, информация о собственнике счета, встреча с менеджером банка в течение 6 месяцев после открытия счета и беседа по телефону с менеджером банка . Срок открытия счета: две недели.
Credit Agricole Indosuez (Suisse) SA – 1050 долларов США	Швейцария, г. Цюрих; типы счетов: личные и корпоративные; минимальный остаток: 200.000 долларов США, тарифы на обслуживание: перевод 15-150 долларов США, управление счетом: факс + голос, возможно кодирование, срок открытия счета: 10-14 дней; персонал: англо-говорящий; требуется: рекомендательное письмо из банка; кредитные карты: American Express, Visa - страховой депозит - 15.000 долларо США. (Возможны другие условия работы с банком: остаток 5,000-10,000 долларов США, тариф на перевод – 40-70 долларов США).
LGT BANK (банк княжеской семьи Лихтенштейна) –1050 долларов США	Цюрих, Швейцария; типы счетов: личные, корпоративные; минимальный остаток – 100.000 Евро, ежегодное обслуживание счета 800 Евро, исходящие платежи: от 15 до 30 Евро, управление: факс + голос, Интернет банкинг. Англо, русско и немецко-говорящий персонал. Срок открытия счета: одна-две недели.
Union Bank of Switzerland – 1050 долларов США	Швейцария, г. Цюрих; возможно открытие счета в отделениях банка в: Женеве, Гонг Конге и Лондоне, место в рейтинге по стране: место в мировом рейтинге: типы счетов: личные, корпоративные, только накопительные; минимальный остаток: от 500.000 долларов США(при соблюдении ряда условий возможна работа и с меньшим остатком); срок открытия счета: 10 дней; персонал: англо-говорящий, русско-говорящий; управление: факс + голос (персональный банкир, система «лично известен») + Интернет-банк; кредитные карты: VISA и др. снятие наличных по карточке под трех-четырёх процентов, платежный лимит - 0.5 процентов от суммы заблокированной на счете; тарифы на обслуживание: перевод - от 30 до 40 долларов США, проценты по депозитам до трех процентов; защита средств: 80 процентов всех активов находится на корр. счетах других банков, либо инвестированы в ценные бумаги.

Вклад в банке(депозит) может быть размещен гражданином как на территории Казахстана, так и за рубежом. У этих двух вариантов есть свои преимущества и недостатки.

Вклады в иностранных банках за рубежом. Открытие вклада в банке (депозита) за рубежом возможно при соблюдении определенных условий:

Во-первых, необходимо посетить страну, в которой находится банк;

Во-вторых, потребуется подтверждение источника происхождения капитала;

В-третьих, для иностранных граждан может быть установлен минимальный порог капитала, т.е. нерезидент может заинтересовать серьезные банки только если он состоятелен и может открыть крупный вклад (депозит);

В-четвертых, для перевода денежных средств на депозит за рубеж российскому банку нужно предоставить подтверждение об уведомлении налоговой инспекции об открытом счете в иностранном банке.

Рейтинг стран по управлению частным капиталом (Boston Consulting Group, 2007):

–Швейцария (27 процентов)

–Великобритания (24 процентов)

–Люксембург (14 процентов)

–Страны Карибского Бассейна (12 процентов)

–Сингапур (семь процентов)

–США (семь процентов)

–Гонконг (три процента)

Швейцария привлекает вкладчиков высоким уровнем банковской тайны, политическим нейтралитетом, профессионализмом и надежностью.

Открытие банковского счета в Швейцарии формально доступно каждому российскому гражданину, но существуют ограничения. Некоторые швейцарские банки позволяют открывать счет без личного присутствия - пересылкой документов почтой или факсом. Вклад в швейцарском банке может быть открыт почти в любой основной мировой валюте. Большинство вкладчиков предпочитают швейцарский франк, евро, доллар США, британский фунт [26].

Швейцарские банки обязаны проверять источник происхождения капитала. Поэтому может потребоваться достаточно большое количество заверенных копий документов, чтобы открыть банковский вклад (депозит). При открытии счета в частном банке может потребоваться рекомендация от других клиентов этого банка.

Открытие вклада в швейцарском банке потребует затрат 400-600 долларов США. Процентные ставки в среднем выше, чем в других странах до (восьми - 15 процентов годовых). При открытии счета в швейцарском банке минимальный депозит может составлять 100-200 тысяч долларов США. При этом некоторые банки работают с меньшими суммами. Проценты по вкладам в швейцарских банках облагаются налогом на доход по ставке 35 процентов. Иностранцы могут требовать возмещения уплаченного налога, если страна их нахождения заключила со Швейцарией соглашение об избежании двойного налогообложения. Private Banking. Частное банковское обслуживание ([private banking](#)) в швейцарских банках обычно доступно при возможности

вложить от одного миллиона долларов США. При этом «частные банки» в Швейцарии существуют как отдельный класс в виде семейных партнерств.

В отличие от швейцарских банков в настоящее время в США насчитывается более 15000 коммерческих банков, наиболее распространены из них – бес филиальные банки, т.е. банки без отделений (филиалов). Поэтому США является страной с самым большим количеством коммерческих банков.

Коммерческие банки – это универсальные учреждения, проводящие операции в различных сферах рынка ссудного капитала. На долю коммерческих банков в США приходится около 35 процентов общей суммы активов всех финансовых учреждений страны. Крупные банки предоставляют полный комплекс финансового обслуживания, включая кредиты, прием депозитов, расчеты и т.д., причем все операции сопровождаются высоким уровнем обслуживания. Коммерческие банки выполняют роль основного, базового звена кредитной системы США.

Основную часть привлеченных средств составляют депозиты, которые подразделяются на вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады.

В международной банковской практике принята следующая классификация, подразделяющая депозиты на четыре группы, которые показаны на рисунке 17.

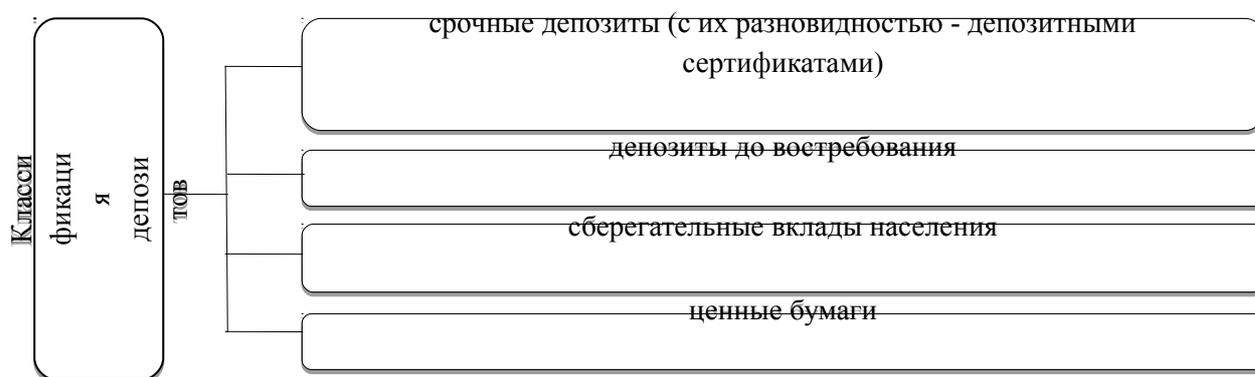


Рисунок 17. Классификация депозитов

Вклады до востребования, а также на текущие счета могут быть изъяты вкладчиками по первому требованию. Владелец текущего счета получает от банка чековую книжку, по которой он может не только сам получать деньги, но и расплачиваться с агентами экономических отношений [27].

Срочные вклады – это вклады, вносимые клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты. При этом процентные ставки зависят от размера и срока вклада. Одним из видов срочных вкладов являются депозитные сертификаты, рассчитанные на точно зафиксированное время привлечения средств. Впервые их ввел в оборот в 1961г. в США «Ферст нешнл сити бэнк» (в настоящее время «Ситибэнк»). Владельцам счетов выдаются специальные именные свидетельства (сертификаты), в которых указываются срок их погашения и уровень процента. Группа срочных

депозитов обычно классифицируется по срокам, которые показаны на рисунке 18.

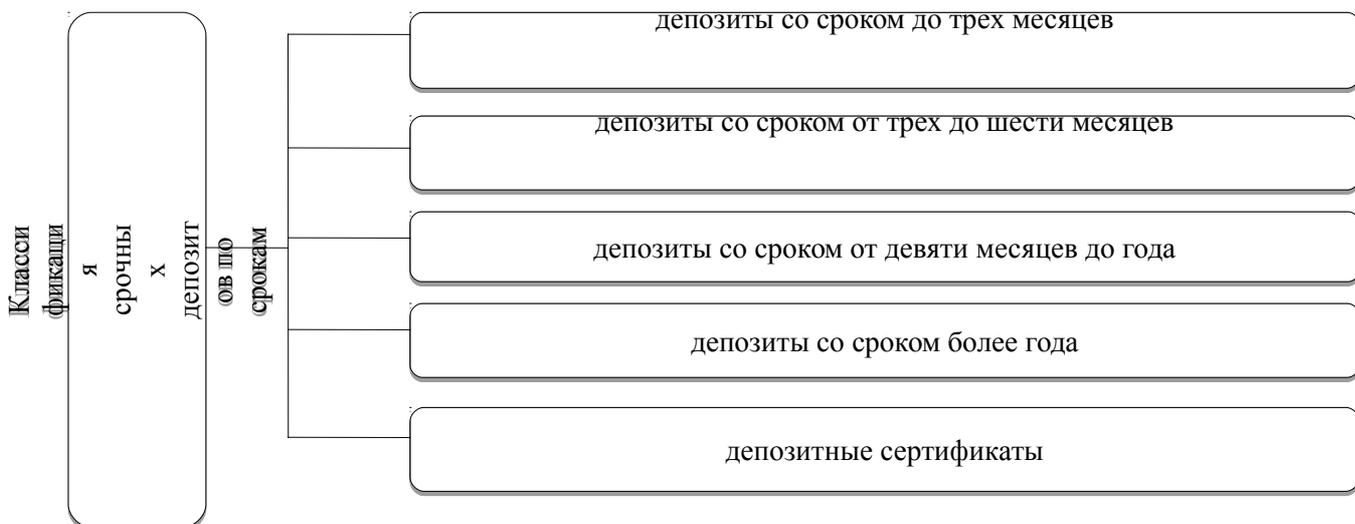


Рисунок 18. Классификация срочных депозитов по срокам

Для привлечения средств во вклады коммерческие банки стали широко использовать зарубежный опыт, который показан на рисунке 19.

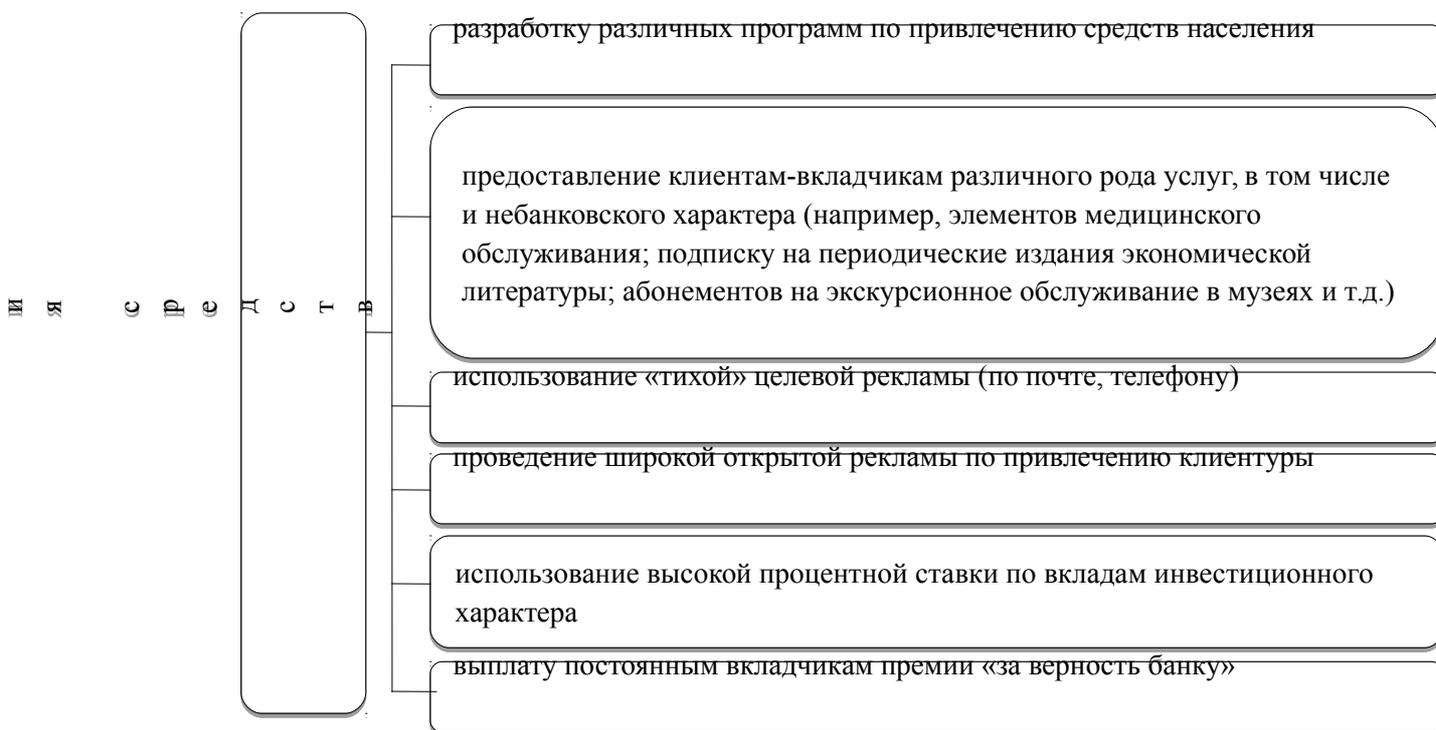


Рисунок 19. Зарубежный опыт привлечения средств банка

Важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать.

Подводя итог вышесказанному, следует заметить, что мировая банковская практика уже выработала определенные стратегические подходы и принципы, направленные как на преодоление банковских кризисов, так и на совершенствование управленческих подходов, апробация которых показала их достаточную эффективность. Однако, при принятии стратегических решений все же главную роль играет национальный фактор, т.е. адаптация международных подходов и принципов под существующую отечественную экономику. Ключевым моментом организации эффективного управления должно быть научно обоснованное определение критериев прогрессивного, здорового развития системы. Однако сегодня не приходится говорить о соответствии банковской системы потребностям отечественного производства. Фактически между ними существует достаточно высокая стена с узкими проходами. Динамика структуры банковской системы складывается таким образом, что экономика страны может лишиться практически всех мелких и средних банков, особенно региональных. Таким образом, накопленный мировой опыт стратегического управления, как положительный, так и отрицательный, должен быть учтен в построении стратегий развития отечественных банков.[28]

2 АНАЛИТИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ (НА ПРИМЕРЕ АО «АЛЬЯНС БАНК»)

2.1 Сравнительный анализ динамики и структуры рынка депозитов в Республике Казахстан

На современном этапе, тем более в период кризиса, депозиты остаются надежным инструментом вложения средств.

В отсутствие внешних заимствований все больше растет значение депозитов как основного источника фондирования банков второго уровня. Увеличение гарантированной суммы вклада с одного до пяти миллионов тенге, позволившее защитить 99 процентов депозитов населения, призвано способствовать росту доверия к банковской системе.

Главным событием на депозитном рынке можно считать снижение Казахстанским фондом гарантирования депозитов (КФГД) с 21 сентября 2012 года максимальной процентной ставки по тенговым вкладам с 13,5 до 11,5 процентов. Такая мера была принята в связи с падением уровня инфляции (годовая инфляция на 01.09.2009г. составила 6,2 процентов) и снижением ставки рефинансирования Национального банка до семи процентов. С 1 апреля 2010 года максимальную ставку вознаграждения по депозитам физ. лиц снизили: в тенге – до 10 процентов, в инвалюте – до семи процентов, которые показаны на рисунке 20.

Новые ставки распространяются только на вновь привлекаемые депозиты, по ранее заключенным договорам размеры вознаграждения пересмотрены не будут. Однако фонд оставляет за собой право пересматривать ставки ежеквартально, а также при резком изменении ситуации на депозитном рынке.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила в марте 2010 года 3,9 процентов (в марте 2009 года – 5,5 процентов), а по депозитам физических лиц – 10,3 процентов (10 процентов).

С точки зрения роста, в посткризисный период банковская система Казахстана переживает в настоящее время не самый лучший период. После продолжительного роста, связанного, в основном, с притоком внешних займов, темпы роста банковской системы существенно снизились. При этом структура совокупных обязательств банковского сектора за три квартала 2012 года заметно изменилась, которые показаны на таблице 2.

Таблица 2. Структура совокупных обязательств банковского квартала за три квартала 2012 года.

Наименование показателя	01.01.12	01.04.12	01.07.12	01.10.12
1	2	3	4	5
Межбанковские вклады	3,1	2,4	1,8	2,3
Привлеченные займы	15,1	9,5	9,1	6,3

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5
Вклады клиентов	44,0	52,0	53,8	62,9
Вклады дочерних организаций специального назначения	21,9	6,6	6,6	0,

Выпущенные в обращение ценные бумаги	3,6	14,8	14,3	14,4
Субординированные долги	4,7	4,0	4,1	4,6
Прочие	7,7	10,7	10,3	9,3
Совокупные обязательства	100,0	100,0	100,0	100,0

Как видно из таблицы 2, по состоянию на 1 октября совокупные обязательства банковского сектора составили 10 697,6 миллиардов тенге. Из них обязательства перед нерезидентами РК составили 2 523,5 миллиардов тенге, увеличившись за сентябрь 2010 года на 46,9 миллиардов тенге или на 1,9 процентов. Доля обязательств перед нерезидентами РК по состоянию на 1 октября текущего года составила 23,6 процентов от совокупных обязательств (на начало года данный показатель составлял 33,6 процентов).

Обязательства, номинированные в иностранной валюте, составили 44,7 процентов от совокупных обязательств БВУ или 4 782,9 миллиардов тенге.

Депозитный рынок по-прежнему остается важным сегментом финансового рынка Казахстана. В структуре совокупных обязательств наибольший удельный вес имеют вклады клиенты, кроме того их вес все время повышается (с 44 процентов в начале года до 62,9 процентов по окончании 3-го квартала. Наглядно структура вкладов физических и юридических лиц представлена на рисунках 20 и 21.

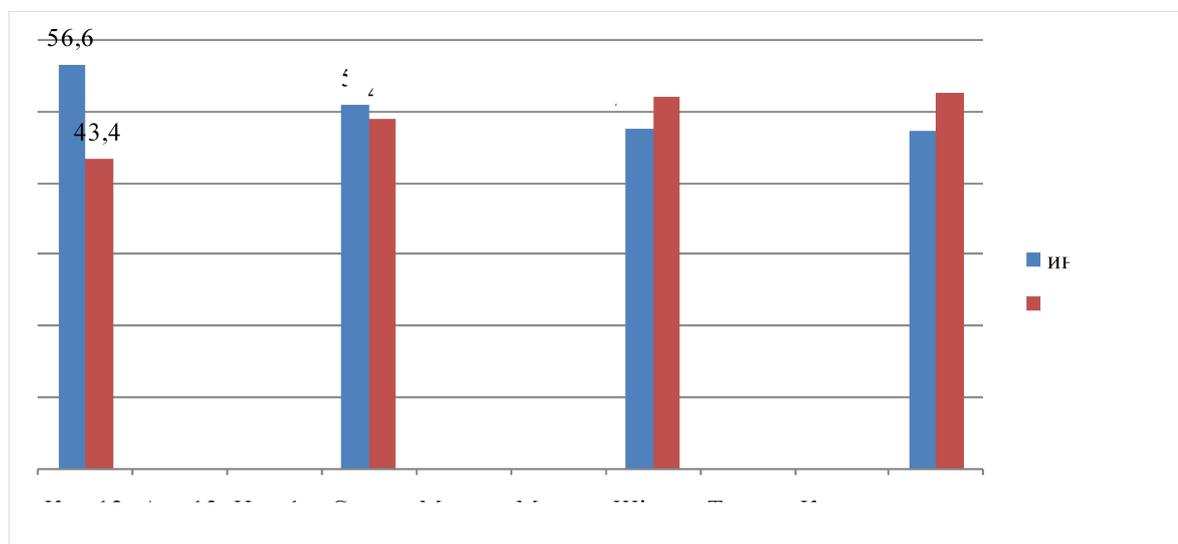
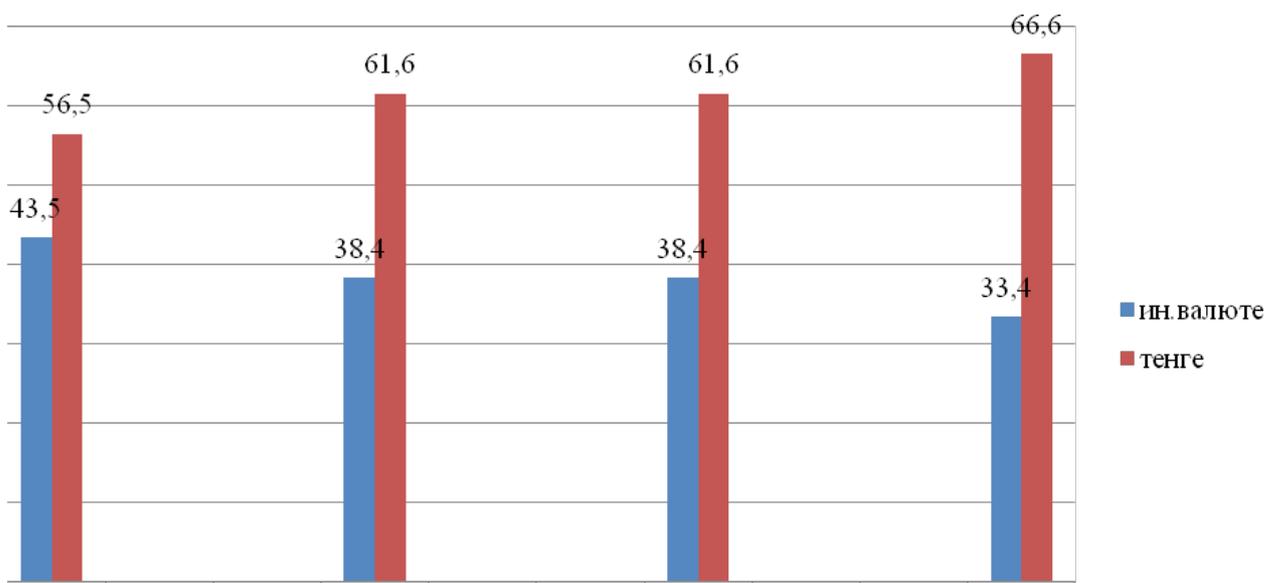


Рисунок 20. Структура вкладов физических лиц БВУ за 2012 год, в процентах



Қаң.12 Ақп.12 Нау.12 Сәу.12 Мам.12 Мау.12 Шіл.12 Там.12 Қыр.12 Қаз.12
Рисунок 21. Структура вкладов юридических лиц БВУ за 2012 год, в процентах

Общая сумма депозитов от юридических и физических лиц (за исключением банков и дочерних организаций специального назначения) по состоянию на 1 октября составила 6 730,7 миллиардов тенге, уменьшившись за сентябрь 2010 года на 118,2 миллиардов. тенге или на 1,7 процентов. Сумма вкладов юридических лиц (без учета вкладов дочерних организаций специального назначения) составила 4 593,6 миллиардов тенге (68,2 процентов от общей суммы вкладов).

В сентябре 2010 года средневзвешенная ставка вознаграждения по привлеченным тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц понизилась с 2,7 процентов до 2,1 процентов, а по вкладам физических лиц - увеличилась с 8,6 процентов до 9,8 процентов.

Аналитические данные по депозитам в разрезе секторов и видов валют представлены в таблице 3.

Таблица 3. Депозиты в депозитных организациях (по секторам и видам валют) на текущий год.

Статья	Период	
	На 01.01.2012	На 01.10.2012
1	2	3
Всего депозитов	6 573 863	7 324 675
в том числе:		
в национальной валюте	3 699 522	4 695 831
- небанковских юридических лиц	2 865 073	3 578 676
- физических лиц	834 449	1 117 155

Продолжение таблицы 3

1	2	3
в иностранной валюте	2 874 341	2 628 844
- небанковских юридических лиц	1 815 327	1 664 183
- физических лиц	1 059 014	964 661
Из общей суммы депозитов		
- небанковских юридических лиц	4 680 400	5 242 859
- физических лиц	1 893 463	2 081 817
Переводимые депозиты		
в национальной валюте	1 544 234	1 995 721
- небанковских юридических лиц	1 374 642	1 792 910
- физических лиц	169 592	202 811
Другие депозиты		
в национальной валюте	2 155 288	2 700 110
- не банковских юридических лиц	1 490 431	1 785 766
- физических лиц	664 857	9 14 344
Переводимые депозиты		
в иностранной валюте	722 239	799 419
- небанковских юридических лиц	656 936	771 250
- физических лиц	62 303	28 169
Другие депозиты		
в иностранной валюте	2 152 102	1 829 425
- небанковских юридических лиц	1 158 391	892 933
- физических лиц	933 711	936 492

Вклады дочерних организаций специального назначения составили 25,3 миллиардов тенге, увеличившись за сентябрь 2012 года на 41,1 миллионов тенге или на 0,2 процентов.

Сумма вкладов физических лиц составила 2 137,1 миллиардов тенге (46,5процентов от общей суммы вкладов (без учета вкладов дочерних организаций специального назначения)) увеличившись за сентябрь 2012 года на 39,6 миллиардов тенге или на 1,9 процентов. По состоянию на 1 октября, вклады клиентов, номинированные в иностранной валюте, составили 37,8 процентов от

совокупных вкладов клиентов (без учета вкладов дочерних организаций специального назначения) или 2 546,8 миллиардов тенге.

В целях привлечения ресурсов для своей деятельности коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач коммерческого банка, закрепленных в уставе, получения максимальной прибыли и необходимости сохранения банковской ликвидности.

Анализ депозитных предложений позволяет сделать вывод, что наиболее удобный и широкий спектр услуг предлагает АО «Альянс Банк». Ниже будут представлены все предложения «Альянс Банка» своим корпоративным клиентам.

Депозит «Альянс Депозит с возможностью частичных изъятий». Срок размещения вклада до одного года и до двух лет. Мультивалютный депозит – возможность открытия вклада одновременно в тенге, долларах США, евро, российских рублях. Позволяет эффективно использовать временно свободные денежные остатки, есть возможность частичного снятия денег с депозита. Начисление вознаграждения производится исходя из фактического количества дней размещения денежных средств.

Депозит «Альянс Депозит без частичных изъятий». Срок вклада – 12 и 24 месяца. Мультивалютный депозит – возможность открытия вклада одновременно в тенге, долларах США, евро, российских рублях. Вознаграждение выплачивается по истечении срока действия договора. Прием дополнительных взносов производится в любой сумме в любое время.

Депозит «Альянс Депозит Лояльность». Срок вклада - 12 месяцев. для клиентов уже использующих/использовавших продукты Альянс Банка. Прием дополнительных взносов и выдача частичных сумм производится. Выплата вознаграждения - в конце каждого месяца. В случае расторжения вкладчиком вклада до истечения срока его действия, при фактическом хранении вклада менее одного месяца, выплата суммы вклада производится с начислением вознаграждения.

Депозит «Гарантированный». В рамках продукта «АльянсДепозит Гарантированный» застрахована вся сумма Вашего вклада: до пяти миллионов тенге – Казахстанским Фондом Гарантирования Депозитов, свыше пяти миллионов тенге – страховой компанией по договору с Банком. Срок вклада – 14 месяцев. Валюта вклада – тенге, доллары США, евро. Пополнение вклада – без ограничений. Частичные изъятия – не предусмотрены. Фиксирование ставки вознаграждения – на весь срок вклада.

Депозит «Зарплатный». Специально для участников зарплатного проекта Альянс Банка – новый вклад «АльянсДепозит Зарплатный». Теперь пополнение депозита возможно в автоматическом режиме. Для этого необходимо написать заявление на перечисление определенной суммы с вашей зарплатной карточки. Указанная сумма будет зачислена на ваш депозит в автоматическом режиме. Возможная периодичность перечислений – ежемесячно. Валюта вклада – тенге. Срок вклада – 12 месяцев. Фиксирование ставки вознаграждения – на весь срок

вклада. Для каждой целевой группы (типам клиентов) у АО «Альянс Банка» различны предложения по депозитным операциям, что, безусловно, положительно сказывается на количестве вкладчиков этого банка.

2.2 Оценка конкурентных преимуществ АО «Альянс Банк»

Депозитная политика влияет на эффективность активов БВУ. Соответственно предусматривает рейтинг эффективности активов Казахстанских банков.

Определяющим фактором рейтингования является показатель доходности активов банка. Он рассчитывается по формуле: эффективность актива = (совокупные доходы - совокупные расходы (довыплат налогов))/средние суммарные активы. Как сопутствующие показатели в рейтинге учитываются: независимость от внешних источников финансирования (ссудный портфель банка/привлеченные банком вклады); качество ссудного портфеля банка (доля кредитов с просроченной задолженностью от общего объема выданных кредитов).

Банки разделены на три таблицы соразмерно активам. Комментарии и выводы к гистограммам и графикам составлены аналитиками «Студии аналитические ресурсы».

Первая таблица: 10 крупнейших банков Казахстана, на их долю приходится более 86,2процентов активов банковского сектора., которые показаны на таблице 4. Любопытно, что первая пятерка занимает более 2/3 банковского рынка.

Таблица 4. Рейтинг банков по доходности активов.

Банки	Эффективность активов	Финансовая независимость	Просроченные кредиты	Активы, тысяч тенге	Ссудный портфель, тысяч тенге	Вклады, тысяч тенге
Сбербанк	0,0012	0,88	6,4	290260663	188366029	214779473
Халык Банк	0,0010	0,83	24,2	2151630993	1213694524	1470682879
Евразийский Банк	0,0008	0,99	14,2	400666273	238954737	239827153
БТА Банк	0,0006	2,38	48,2	1982521890	1642656514	689174751
Kaspi Bank	0,0004	1,19	21,6	348048602	291813152	245829627
Ситибанк	0,0002	0,17	0,0	253518557	38268575	221304775
БанкЦентрКредит	0,0000	0,94	20,2	1151885346	743082268	790972875
Казкоммерцбанк	0,0000	1,66	33,6	2363188645	2304175165	1385191770
Альянс Банк	-0,0010	2,59	69,5	502176611	553128799	213437524
АТФ Банк	-0,0167	1,66	40,3	1020610559	850892781	511467169

Лидер первой десятки – «Сбербанк». В феврале он получил на каждый миллион активов 1200 тенге (1 USD = 145,57 KZT). Банк имеет крепкую позицию по финансовой независимости от внешних источников финансирования: его депозитная база больше, чем ссудный портфель.

Также «Сбербанк» лидирует по качеству ссудного портфеля: всего 6 процента просроченной задолженности. Банк имеет самую стабильную динамику роста по объемам кредитования на казахстанском рынке.

Эти совокупные показатели характеризуют российский финансовый институт как наиболее устойчивый банк в Казахстане. По крупности «Сбербанк» занимает девятое место с долей активов от сектора в 2,4 процента.

Вторую строчку по доходности активов занимает «Народный банк»: каждый миллион тенге активов принес ему 1000 тенге.

Банк отличается высокой степенью внутреннего фондирования. На миллион тенге привлеченных вкладов, банк выдает кредит в 830 тысяч тенге. В то же время, у второго по величине банка Казахстана почти четверть выданных кредитов - просрочена. Это в скором времени может привести к потере активов.

По данным АФН, банк накопил безнадежных кредитов почти на 165 миллиарда тенге.

Замыкает строчку лидеров по доходности «Евразийский банк». Он получил 800 тенге на каждый миллион оцененных активов. Банк достаточно независим от внешних источников финансирования. Качество кредитного портфеля на фоне средних показателей по рынку удовлетворительное – просроченная задолженность по кредитам составляет 14,2 процента. По активам банк занимает шестую строчку с долей в 3,3 процента от сектора. Примечательно, что этот институт в феврале имел самую высокую динамику по приросту активов среди банков первой десятки - увеличение на 8,5 процента (на 31,4 миллиарда тенге).

«БТА банк» также в плюсе: с каждого миллиона активов он получил доход в 400 тенге. Вызывает опасения высокая зависимость банка от внешних источников финансирования: ссудный портфель банка более чем в два раза превышает объем депозитов.

Ссудный портфель банка низкого качества: почти половина выданных кредитов - проблемные. Уже третий месяц у банка растет доля кредитов с просрочкой платежей.

«БТА банк» третий на рынке с долей активов от сектора в 16,3 процента.

Kaspi bank - пятый по доходности активов. На каждый миллион тенге он заработал 400 тенге. Банк ведет достаточно агрессивную кредитную политику: его ссудный портфель превышает депозитный, пятая часть кредитного портфеля - с просрочкой платежей. По активам Каспий банк на восьмой позиции с долей 2,9 процента.

«Сити-банк» последний из десятки, чьи активы принесли доход: 200 тенге на миллион. Банк пассивен в области кредитования. Объем вкладов более чем в пять раз превышает объем кредитов. У института самое высокое качество

кредитного портфеля среди банков первой десятки – просроченная задолженность отсутствует.

Банк замыкает 10 крупнейших банков Казахстана с долей активов 2,1 процента.

Активы «Банка ЦентрКредит» и «Казкоммерцбанка» фактически в нулевой точке доходности. У «Банка ЦентрКредит» более стабильные показатели. На миллион тенге привлеченных вкладов приходится 940 тысяч тенге выданных кредитов, что говорит о финансовой независимости банка от внешнего фондирования. Ссудный портфель БЦК относительно общего состояния рынка (доля просроченных кредитов по банковскому сектору в феврале составила 34 процента) удовлетворительный – доля просроченных кредитов 20,2 процента.

Крупнейший финансовый институт Казахстана – «Казкоммерцбанк» находится в зоне высоких рисков. Банк зависим от внешнего фондирования. Объем привлеченных вкладов покрывает только 66 процента выданных кредитов. При этом треть кредитного портфеля банка с просроченной задолженностью. Доля активов банков в секторе 9,5 процента и 19,5 процента, соответственно.

У «Альянс Банка» каждый миллион тенге активов «съедает» тысячу тенге. Среди банков первой десятки Альянс имеет самые низкие показатели по устойчивости среди крупнейших банков Казахстана. Объем кредитов в 2,6 раза превышает объем привлеченных вкладов. Причем в ссудном портфеле банка только треть кредитов без просроченной задолженности. Банку удалось стабилизировать процесс снижения просроченных кредитов, за 11 месяцев он снизил долю просроченных кредитов в своем ссудном портфеле с 80,4 процента до 69,5 процента. По активам Альянс Банк шестой в секторе с долей в 4,1 процента.

У «АТФ банка» доходность активов в ощутимом минусе. На миллион тенге активов приходится -10670 тенге. Среди всех банков второго уровня по доходности активов «АТФ банк» абсолютный аутсайдер на 39 месте. У института проблемы с финансовой устойчивостью - вклады закрывают только 66 процентов выданных кредитов. В ссудном портфеле 40,3 процента кредиты с просрочкой платежей.

Активы банка составляют 8,4 процента от сектора, по масштабам это пятый банк.

Вторая таблица. Банки с 11 по 20 место по объему активов. Совокупные активы банков второго эшелона - 11,7 процента от всех активов БВУ, причем на первую четверку - Нурбанк, Цеснабанк, ДБ HSBC Банк Казахстан, Темірбанк приходится 64 процента всех активов этой таблицы 5.

Таблица 5. Рейтинг банков по доходности активов.

Банки	Эффективность активов	Финансовая независимость	Просроченные кредиты	Активы, тысяч тенге	Ссудный портфель, тысяч тенге	Вклады, тысяч тенге
Жилстройсбербанк	0,0046	1,55	7,2	107745677	70111968	45134536
АльфаБанк	0,0035	0,70	4,8	86485827	29491071	42199684
HSBC Банк	0,0005	0,69	9,0	225467566	87287357	125873412
Цеснабанк	0,0003	0,87	9,8	240499500	165754503	189498798
Delta Bank	0,0003	1,23	2,6	57382923	46813808	38181859
RBS	0,00004	0,13	0,0	125558720	12600987	98194604
Эксимбанк	0,00005	2,26	1,7	65202588	58992564	26158598
Казинвестбанк	-0,00003	0,96	40,9	68362608	50864472	53020608
Нурбанк	-0,0012	1,47	33,7	246696179	197196763	133881260
Темірбанк	-0,0033	1,66	54,8	197103220	210963674	127257785

«Жилстройсбербанк» Казахстана лидирует по доходности активов среди крупнейших казахстанских банков: на один миллион тенге активов он получил доход в 4623 тенге. У банка скромный показатель финансовой независимости от внешних источников финансирования: депозитная база в полтора раза меньше ссудного портфеля. Из всех выданных кредитов только 7,2процентов с просрочкой платежей. Для сравнения средняя доля кредитов с просрочкой платежей банков второго эшелона – 16,5процентов. В своей группе Жилстройсбербанк наиболее устойчивый, доля банка в активах БВУ - 0,89 процентов.

Вторую строчку по доходности активов занимает «Альфа-банк»: каждый миллион тенге активов принес ему 3512 тенге.

RBS (Kazakhstan) – имеет самую низкую из всех положительных значений доходности – каждый миллион тенге активов принес ему 44 тенге. И все же у него есть хорошие перспективы в части получения доходов по остальным показателям. Этот банк может быстро нарастить свою доходность, изменив свое отношение к кредитованию, т.к. его депозиты позволяют это сделать.

Аутсайдеры – три банка: Казинвестбанк, Нурбанк, Темірбанк.

Их объединяют отрицательные значения доходности, что означает потери для этих банков.

«Темірбанк» – имеет самые худшие показатели по всем направлениям. У него самое худшее в эшелоне качество портфеля – 54 процента, но находясь на

четвертом месте в этом эшелоне он все же имеет меньшее значение, чем «Нурбанк».

«Нурбанк» – являясь самым крупным по величине активов во втором эшелоне. Имеет просрочку по портфелю более 33процента, неблагоприятный показатель финансовой независимости и отрицательную доходность, которая выражается в угрозе потенциального убытка в размере 1189 тенге на каждый миллион активов.

Третья таблица. Банки с 20 по 39 место по активам БВУ Казахстана. На их долю приходится 2,1 процентов всех активов банковского сектора по данным февраля 2011 года. Третий эшелон имеет наибольшую численность банков, которые имеют тенденцию огорчить своих акционеров, из - за отрицательного значения доходности: в их число входят - Банк Kassa Nova, Казинкомбанк, Метрокомбанк, AsiaCredit Bank, ДБ Таиб Казахский Банк, Банк Позитив Казахстан, Исламский Банк Al Hilal, Шинхан Банк Казахстан, Данабанк.

Таблица 6. Рейтинг банков по доходности активов.

Банки	Эффективность активов	Финансовая независимость	Просроченные кредиты	Активы, тысяч тенге	Ссудный портфель, тысяч тенге	Вклады, тысяч тенге
1	2	3	4	5	6	7
Хоум Кредит Банк	0,0230	4,69	8,0	18848759	14927728	3184275
Заман-Банк	0,0105	12,51	39,0	4431440	3901090	311756
Кредит Алтын Банк	0,0023	8,66	0,0	5395385	3660500	422603
Банк Китая	0,0018	0,07	0,0	53060553	2669804	40877429
НБ Пакистана	0,0018	4,71	9,4	2691846	2130107	452523
Банк Астана-Финанс	0,0011	0,79	14,5	27010308	14716030	18562505
ТПБ Китая	0,0010	0,01	9,4	16456620	150000	10501950
ВТБ	0,0008	1,02	0,0	22140830	9377084	9168047
КЗИ Банк	0,0003	0,91	29,1	10565992	3990067	4400402
Сеним-Банк	0,0001	0,97	20,3	5478661	2928887	3013441
Банк Kassa Nova	-0,0009	0,80	3,5	9144492	5531781	3074624

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7
Казинком Банк	-0,0013	0,97	0,1	7611184	3505187	3603016

Метрокомбанк	-0,0023	0,56	17,0	21877230	7834907	13999430
AsiaCredit Bank	-0,0025	0,65	11,9	13694192	4962660	7671825
ТАИБ Банк	-0,0027	1,33	26,7	6195046	980291	734372
Банк Позитив	-0,0035	0,46	56,6	13283469	3578627	7755944
Банк Al Hilal	-0,0038	5,11	0,0	6875753	1590596	311160
Шинхан Банк	-0,0045	1,66	0,0	7334659	1156116	695793
Данабанк	-0,0073	0,82	4,1	6273838	584782	710446

«Хоум Кредит Банк» является лидером доходности в третьем эшелоне БВУ - 0,89 процента. На один миллион тенге активов он получил доход в 23000 тенге. Находясь на девятом месте из 20 возможных по просрочке, он находится на пятом месте по значению финансовой независимости – 4,6 процента. Это означает, что его кредитный портфель в 4,6 раза превышает его депозитный портфель.

«Банк Позитив» Казахстан – имеет самые худшие перспективы на получение прибыли из-за качества кредитного портфеля, который составляет 56,7 процента просроченной задолженности.

Немногим лучшее положение зафиксировал «Таиб Казахский Банк» – у него процент просроченной задолженности составляет 26,6 процентов .

В качестве примера мравним несколько видов сберегательных счетов АО «Альянс Банк» и АО «Народный Банк».

Контроль за своевременным предоставлением отчетности по депозитам и ее доверенность персональную ответственность несут директора и главные бухгалтера областных и региональных филиалов АО «Народный Банк Казахстана».

На сегодняшний день АО «Народный Банк Казахстана» предоставляет своим вкладчикам (физическим лицам) следующие виды депозитов, которые показаны на рисунке 22.

А также виды предоставляемых вкладов АО «Альянс Банка» своим вкладчикам на рисунке 23.



Рисунок 22. Виды депозитов АО «Народный Банк Казахстана»

Виды предоставляемых депозитов в АО «Альянс Банк»				
«Альянс Депозит с возможностью частичных изъятий»	«Альянс Депозит без частичных изъятий»	«Альянс Депозит Лояльность»	«Гарантированный»	«Зарплатный»

Рисунок 23. Виды депозитов АО «Альянс Банк»

Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, то есть денежные средства, внесенные в банк клиентами – частными и юридическими лицами на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

В качестве примера сравним несколько депозитов АО «Народный Банк» и АО «Альянс Банк», которые представлены в Таблице 7.

Таблица 7. Условия по депозитам

Условие депозита	АО «Народный Банк	АО «Альянс Банк»
Срок вклада	1,3,6,9,12,18,24,30,36 месяцев	12,24 месяца
Капитализация	ежемесячно	ежемесячно
Выплата вознаграждения по вкладу	осуществляется по окончании срока вклада	осуществляется в конце каждого месяца
Возможность пополнения вклада и частичного изъятия вклада	не предусмотрена	предусмотрена
Минимальный размер вклада	5000 тенге, или 100 долларов США или 100 евро	15 000 тенге, или 100 долларов США или 100 евро

Все вкладчики банка имеют право на получение информации о финансовом состоянии банка, за исключением охраняемой законом конфиденциальной информации. Прием вклада оформляется соответствующим договором банковского вклада, в которой оговариваются условия приема, хранения и возврата вклада, а также начисления и выплата вознаграждения по нему. Создание системы новых форм депозитов строится посредством учитывая

интересы клиентов. Подготовка новых видов депозитов и отслеживание уже введённых депозитов производится постоянно [32].

Таким образом, в области привлечения вкладов (депозитов) корпораций и организаций банк стремится к увеличению числа клиентов, наращиванию остатков на их банковских счетах и усилению своих позиций на рынке депозитного обслуживания юридических лиц.

Стремясь к снижению процентного риска и к рациональной структуре привлеченных средств, банк заинтересован в притоке вкладов длительной срочности. Банк стремится к развитию долгосрочных отношений с клиентами, способствующих сокращению риска колебаний остатков на счетах.

Текущая экономическая работа с депозитами предполагает анализ движений средств по счетам клиентов банка, выявление возможностей трансформации более ликвидных групп депозитов в менее ликвидные, выявление потребностей клиентов в новых видах банковских услуг и совершенствование форм расчётов, а также факторов, влияющих на портфель депозитов. При этом специалисты отдела производят мониторинг результатов обслуживания, который базируется на имеющихся в банке источниках информации, и включает в себя:

- выводы анализа по исполнению услуги, информацию о всесторонней эффективности и результативности предоставляемой услуги, в достижении цели её предоставления и удовлетворённости потребителя;

- выводы внутренних проверок по эффективности, предоставляемой услуги;

- изменения, вызванные информационными обновлениями, стратегиями рынка и иными условиями.

2.3 Оценка эффективности депозитной политики АО «Альянс Банк»

Депозитная политика представляет собой комплекс мер, направленных на мобилизацию банками денежных средств физических и юридических лиц, а также госбюджета в форме вкладов (депозитов) с целью их последующего взаимовыгодного использования.

Депозитная политика предполагает разработку научно обоснованных подходов к организации отношений коммерческих банков с юридическими, физическими лицами, а также определение целей и задач в этой области и проведение практических мероприятий по их реализации [33].

При проведении депозитной политики учитываются:

- принципы организации депозитных операций и их взаимосвязь с совокупным денежным оборотом;

- соотношение экономических и организационных методов в управлении депозитными операциями;

- формы депозитных счетов и сфера их применения;

- порядок открытия и закрытия депозитных счетов;

- правила зачисления и изъятия денежных средств клиентов;

–порядок и условия перевода денежных средств с одних депозитных счетов на другие;

–предельные сроки хранения денежных средств на депозитных счетах.

Цели депозитных операций сводятся к соблюдению коммерческих интересов банка и улучшению ликвидности его баланса, что предполагает знание основных правил, лежащих в основе депозитных операций.

Депозитные операции должны организовываться таким образом, чтобы они содействовали получению банковской прибыли или созданию условий получения прибыли в будущем.

Для раскрытия основного вопроса настоящего исследования в рамках данной магистерской работы, на основе финансовой отчетности банка, проведем анализ формирования и структуру собственного капитала банка показана на таблице 8.

Исходя из данных таблицы 8, можно сделать некоторые выводы об изменениях, произошедших с собственным капиталом АО «Альянс Банк».

Таблица 8. Анализ структуры собственного капитала АО «Альянс Банк»

Наименование показателя	2012 год		2011 год		+,- Изменение		Темп роста, в процентах
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, в процентах	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, процент	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, в процентах	
1	2	3	4	5	6	7	8
Акционерный капитал	29971910	85,7	23000000	96,5	697910	15	130
Эмиссионный доход	44354	1,1	1770	0,007	42584	0,91	2505,9
Резерв по переоценке основных средств	13247	0,04	14129	0,06	(882)	(0,02)	93,4
Резерв по переоценке финансовых активов	18995	0,05	(2259)	(0,009)	21254	0,46	840,9
Накопленный резерв	78455	0,22	74500	0,31	3955	0,08	105,3

Продолжение таблицы 12

1	2	3	4	5	6	7	8
Резерв по общим банковским рискам	2843529	8,13	2772800	11,65	66249	1,42	102,4
Обязательные резервы (проекции)	(25927)	-	-	-	-	-	-

Нераспределенная прибыль	1801949	5,15	(2030483)	(8,52)	3832432	82,2	88,8
Доля меньшинства	245315	0,7	-	-	-	-	-
Итого собственный капитал	34991827	100	23834937	100	4663502	100	146,8

Собственный капитал банка в 2012 году составил 34991827 тысяч тенге, что соответствует увеличению на 4663502 тысяч тенге, 146,8 процентов по сравнению с 2011 годом (23834937 тысяч тенге).

Данное увеличение обусловлено увеличением в основном, таких показателей, как:

- доля нераспределенного дохода – на 3832792 тысячи тенге, или 212,7 процентов;

- эмиссионный доход – на 42584 тысячи тенге (с 1770 до 44354 тысяч тенге), или 2505,88 процентов;

- акционерный капитал увеличился на 6971910 тысяч тенге, или 130,31 процент;

- накопленный резерв увеличился на 3955 тысяч тенге, 105,3 процента;

- увеличение резерва по общим банковским рискам с 2777280 тысяч тенге до 2843529 тысяч тенге, или на 1,42 процента;

- статья «Доля меньшинства» по балансу показывает увеличение в 2011 году на 245315 тысяч тенге, при этом данные за 2011 год в балансе отсутствуют.

Но в то же время, согласно данным бухгалтерского баланса, наблюдается снижение такого показателя, как «Резерв по переоценке основных средств» – на 882 тысячи тенге с 14129 тысяч тенге до 13247 тысяч тенге, или на 6,24 процентов. Произошло также уменьшение обязательных резервов (провизии) резерва на 25927 тысяч тенге.

На основании данных из таблицы 12 можно построить следующую диаграмму, отражающую изменения, произошедшие с собственным капиталом банка, которая показана на рисунке 30.

Из рисунка 24 видно, что сумма собственного капитала в 2011 году составляла 23834937 тысяч тенге, а в 2012 году произошло увеличение суммы собственного капитала на 4663502 тысяч тенге и составило 34991827 тысяч тенге, темп роста при данном увеличении составляет 130,3 процентов.

Депозитные операции являются одним из важнейших составных пассивных операций банка. Своевременное выполнение банком платежных обязательств является важной характеристикой его финансового положения, одним из определяющих факторов при выборе клиентами того или иного банка.

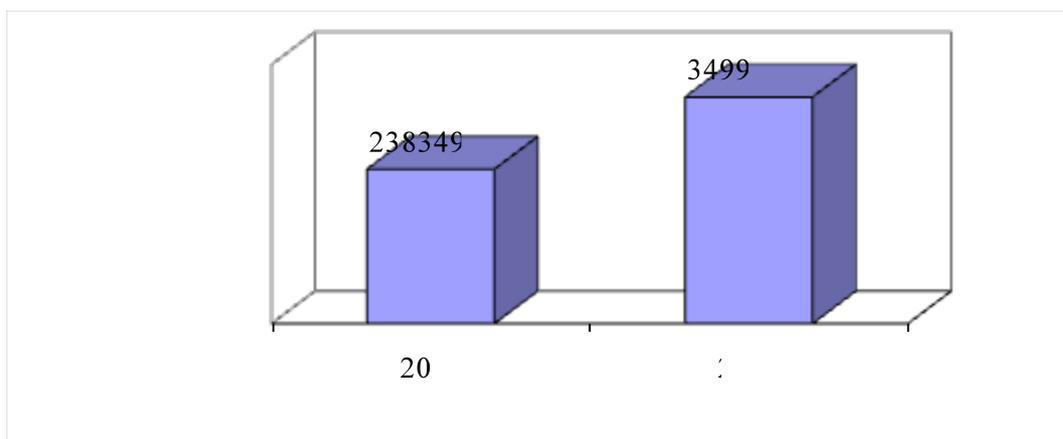


Рисунок 24. Динамика изменения собственного капитала банка

Именно своевременное выполнение коммерческими банками выплат депозитных операций и вознаграждения по ним является одним из важных составляющих конкурентоспособности банка. Своевременность выплат по пассиву в целом зависит от способности банка мобилизовать на эти цели свои активы.

Состав и структура банковских пассивов влияют на такой важный показатель деятельности, как ликвидность банковского учреждения. С учетом этого банк, при формировании ресурсной базы должен проводить взвешенную политику, направленную на обеспечение максимальных финансовых результатов и оптимального уровня надежности.

Анализируя структуру пассивных операций коммерческого банка, необходимо одновременно ставить задачи по управлению пассивами банка.

К таким задачам можно отнести следующие:

- не допускать наличия в банке средств, не приносящих дохода, кроме той их части, которая обеспечивает формирование обязательных резервов;

- изыскивать необходимые кредитные ресурсы для выполнения банком соответствующих обязательств перед клиентами и развития активных операций;

- обеспечить получение банком прибыли за счет привлечения дешевых ресурсов.

Банки должны постоянно контролировать состояние своих пассивов, следить за наличием свободных ресурсов, сроками востребования депозитов, стоимостью привлекаемых капиталов.

Изучение состояния и размещения статей пассива баланса начинают с анализа состава, наличия и структуры источников формирования средств.

Изучение структуры пассивных операций целесообразно начинать с выявления собственных и привлеченных средств, а также с определения их доли в формировании общей суммы баланса.

С этой целью проводится анализ средств банка, а также источников их формирования. Подробный анализ помогает определить пропорции между статьями, как и в какой степени, эти изменения повлияют на общий объем прибыли банка [34].

АО «Альянс Банк», как и любой коммерческий банк, в любое время и по первому требованию клиента обязан выплатить ему полностью или частично вклады, находящиеся на счетах до востребования. В связи с этим в кассе банка должно быть постоянно определенное количество наличности. Теоретически считается маловероятным, чтобы все клиенты одновременно обратились в банк для изъятия своих вкладов наличными, но практически все возможно.

Поэтому необходимо правильно выбрать ту долю средств, которую нужно иметь для подобных выплат, учитывая при этом, что наличность банка не приносит ему никакого дохода.

Кроме наличности банк обязательно поддерживает определенные остатки средств на своих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан для обеспечения ежедневного балансирования клиринговых расчетов с другими банками. В ходе использования средств, привлекаемых банком от своей клиентуры, других банков, с денежного и финансового рынков, а также собственных ресурсов, банк, в целях получения прибыли, производит различного рода вложения, совокупность которых и составляет их активные операции.

Рассмотрим обязательства банка за исследуемый период показан на таблице 9.

Таблица 9 Анализ обязательств АО «Альянс Банк»

Наименование показателя	2011 год		2012 год		+,- Изменение		Темп роста, процент
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, процент	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, процент	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, процент	
1	2	3	4	5	6	7	8
Средства Правительства	51186	0,03	15488	0,004	(35698)	(0,02)	30,3
Счета депозиты и депозиты банков	11984480	5,9	17761043	4,4	5576563	3,03	148
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	18589041	4,6	1859041	1,01	-
Текущие счета и депозиты клиентов	176680054	87,3	342742366	85	166062312	90,3	194

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7	8
Выпущенные	8805064	4,4	8552427	2,1	(35698))	(0,14)	97

долговые ценные бумаги							
Субординированный долг	3717424	1,8	13457622	3,3	9740198	5,3	362
Текущие налоговые обязательства	-	-	9381	0,002	-	-	-
Прочие обязательства	1100734	0,5	2100341	0,5	999607	0,5	191
Итого обязательства	202338942	100	403227709	100	183949386	100	199

Общая сумма обязательств банка увеличилась на 183949386 тысяч тенге, или на 199 процентов с 202338942 тысяч тенге до 403227709 тысяч тенге.

Увеличение обязательств, согласно отчету о финансовом положении связано с повышением таких статей, как:

- счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов;
- кредиторская задолженность по сделкам «репо»;
- текущие счета и депозиты клиентов;
- субординированный долг;
- прочие обязательства.

Рассмотрим эти показатели подробнее.

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов увеличился с 11984480 тысяч тенге до 17761043 тысяч тенге, т.е. на 5576563 тысяч тенге, или на 3,03 процента.

Текущие счета и депозиты клиентов увеличились на 166062312 тысяч тенге, с 176680054 тысяч тенге до 342742366 тысяч тенге, или 194 процента.

Произошло увеличение также такой статьи как «Субординированный долг» с 3717424 тысяч тенге до 13457622 тысяч тенге, т.е. на 9740198 тысяч тенге, или на 362 процента.

Статья «Прочие обязательства» увеличилась на 191 процент с 1100734 тысяч тенге до 2100341 тысяч тенге, или на 999607 тысяч тенге.

По статье «Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» данных за 2011 год нет, а по 2012 году кредиторская задолженность составляет 18589041 тысячу тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги в 2011 году составляли 8805064 тысяч тенге, а в 2012 году 8552427 тысяч тенге, уменьшение составило 35698 тысяч тенге, или 97 процентов.

Средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан уменьшились на 35698 тысяч тенге, или на 30 процентов с 51186 тысяч тенге в 2011 году до 15488 тысяч тенге в 2012 году.

По статье «Прочие обязательства» в 2011 году составляли 1100734 тысячи тенге, а в 2012 году – 2100341 тысячу тенге, увеличение составило 999607 тысяч тенге, или 191 процент.

Кроме пополнения уставного капитала банка за счет дополнительных внешних источников, коммерческими банками могут использоваться источники внутреннего происхождения, прежде всего нераспределенная прибыль банка.

Анализ процентных доходов показал, что наибольший прирост процентных доходов произошел по доходам, связанным с получением вознаграждения по услугам и комиссиям. Сумма прироста в 2012 году, по сравнению с 2011 годом составила 11670300 тысяч тенге, которая показана на таблице 10.

Таблица 10. Динамика чистого процентного дохода АО «Альянс Банк» за 2011 – 2012 годы

Наименование показателя	2011 год	2012 год	+, - Изменение	Темп роста, процент
	Сумма, тыс.тенге	Сумма, тыс. тенге	Сумма, тыс. тенге	
Процентные доходы	21153546	32823846	11670300	155
Процентные расходы	(13861496)	(19058295)	(32919791)	138
Чистый процентный доход	7292050	13765551	6473501	189

На основе данных таблицы 10 можно построить диаграмму, которая изображена на рисунке 25, отражающую изменения чистого процентного дохода:

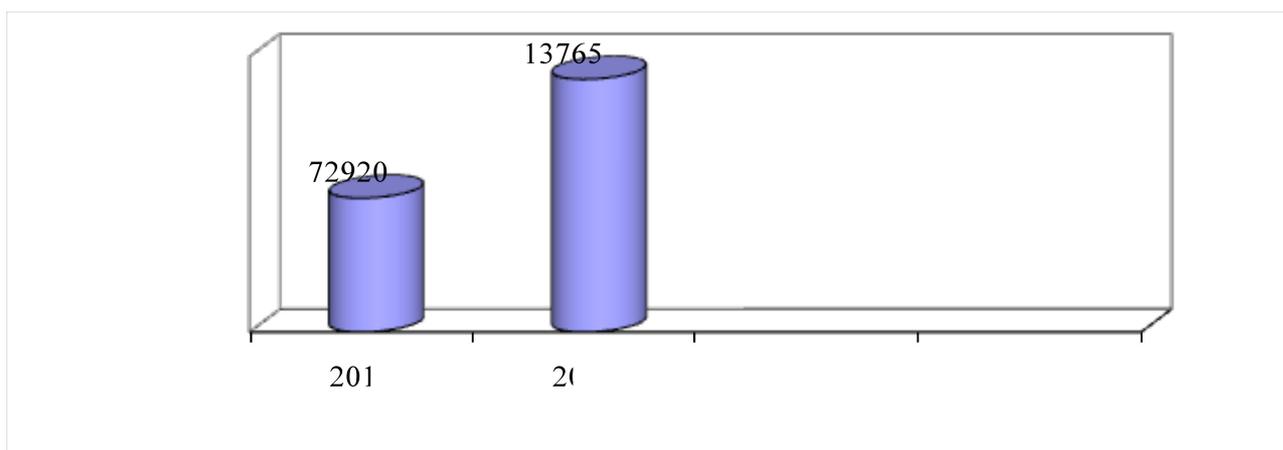


Рисунок 25. Динамика чистого процентного дохода АО «Альянс Банк»

В условиях инфляции возможность роста доходов за счет вознаграждения по предоставленным кредитам уменьшается, поэтому, чем активнее банк использует прочие источники получения доходов, тем стабильнее будет его работа в будущем. Поэтому, значимость депозитных операций коммерческого банка возрастает.

Для раскрытия темы дипломного исследования необходимо рассмотреть динамику депозитных счетов банка, в частности счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов, а также проанализировать текущие счета и депозиты клиентов банка, которые показаны на таблице 11 и рисунке 26.

Таблица 11. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

Наименование показателя	2010 год		2011 год		+,- Изменение	
	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, процент	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, процент	Сумма, тыс. тенге	Уд. вес, процент
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	14658906	99,9	11966197	99,8	(2692709)	99
Счета типа «Востро»	15262	0,01	18283	0,2	3021	0,01
Итого	14674168	100	11984480	100	(2689988)	100

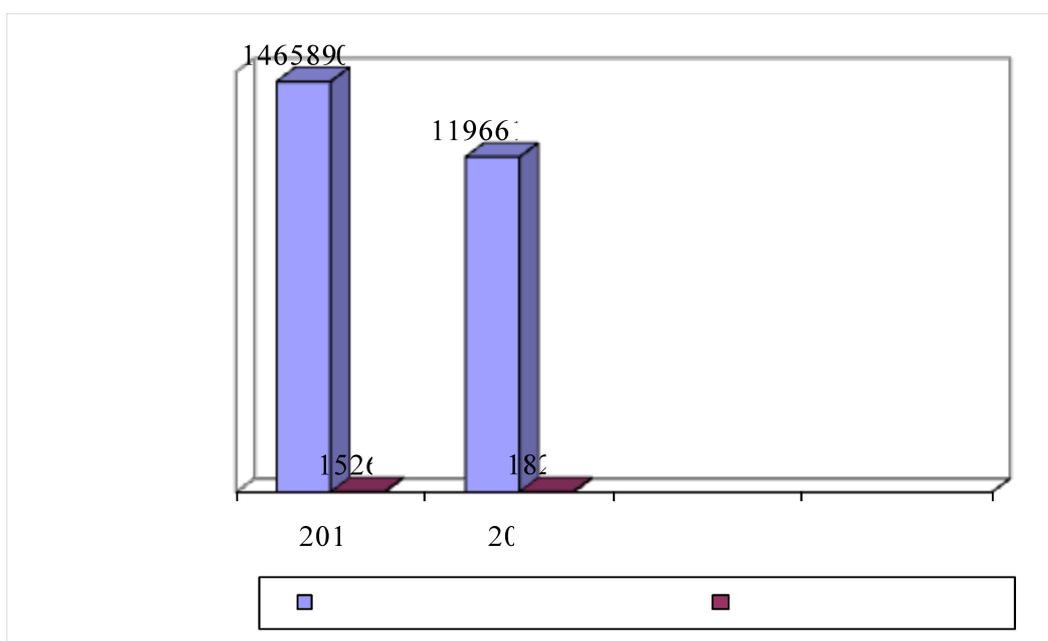


Рисунок 26. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

Из данных, приведенных в таблице 11 и на рисунке 26 видно, что основную долю в счетах и депозитах банков и прочих финансовых институтов играют кредиты и депозиты именно коммерческих банков, на которые приходится до 99 процентов всех средств в АО «Альянс Банк».

Рассмотрим также структуру текущих счетов и депозитов клиентов на этот период, которые изображены на таблице 12 и рисунке 27.

Таблица 12. Текущие счета и депозиты клиентов АО «Альянс Банк»

Наименование показателя	2010 год	2011 год	+, - Изменение	Темп роста, в процентах
	Сумма, тыс. тенге	Сумма, тыс. тенге	Сумма, тыс. тенге	
Текущие счета и депозиты до востребования				
Корпоративные	33932094	45052814	11120720	133
Розничные	3258704	4905046	1646342	151
Начисленные проценты	14626	15712	1086	107
Срочные депозиты				
Корпоративные	47977851	71385162	23407311	149
Розничные	33447835	54554781	21106946	163
Начисленные проценты	488040	766534	278494	157

Как можно увидеть из приведенной таблицы, по текущим счетам и депозитам банка, произошла положительная динамика по всем статьям:

–по текущим счетам и депозитам до востребования:

а) по корпоративным счетам и депозитам рост пришел на 133 процента, или 11120720 тысяч тенге;

б) по розничным счетам и депозитам увеличение происходит с 3258704 тысяч тенге в 2010 году до 4905046 тысяч в 2011 году, при этом темп роста составляет 151 процент;

в) начисленные проценты по текущим счетам и депозитам также выросли на 1086 тысяч тенге, или 107 процентов, с 14626 тысяч тенге в 2010 году до 15712 тысяч тенге в 2011 году.

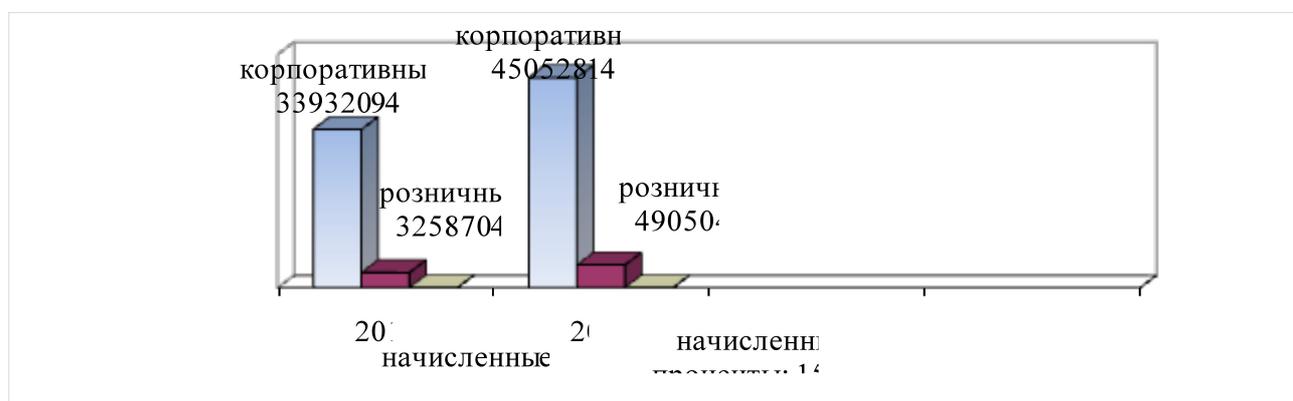


Рисунок 27. Динамика текущих счетов и депозитов до востребования

По срочным депозитам наблюдаем еще большую положительную динамику:

–по корпоративным счетам и депозитам рост пришел на 149 процентов, или 23407311 тысяч тенге, с ; 47977851 тысячи тенге в 2010 году до 71385162 тысяч тенге в 2011 году,

–по розничным счетам и депозитам увеличение происходит с 33447835 тысяч тенге в 2010 году до 54554781 тысяч в 2011 году, при этом темп роста составляет 163 процента, или на 21106946 тысяч тенге;

–начисленные проценты по текущим счетам и депозитам также выросли на 278494 тысячи тенге, или 157 процентов, с 488040 тысяч тенге в 2010 году до 766534 тысяч тенге в 2011 году.

Рассмотрим данную ситуацию наглядно на рисунке 28.

И если посмотреть динамику изменений текущих счетов и депозитов до востребования и срочных депозитов за исследуемый период, то можно увидеть следующее, которое показано на рисунке 29.

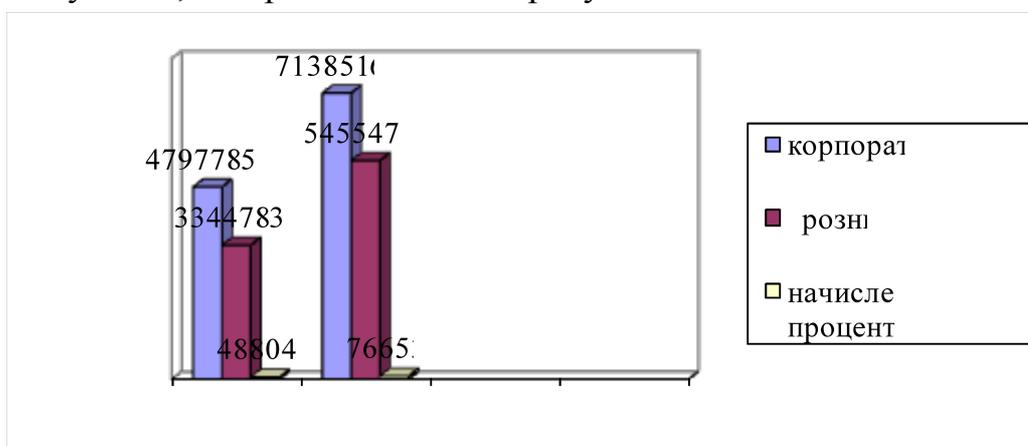


Рисунок 28. Динамика срочных счетов АО «Альянс Банк»

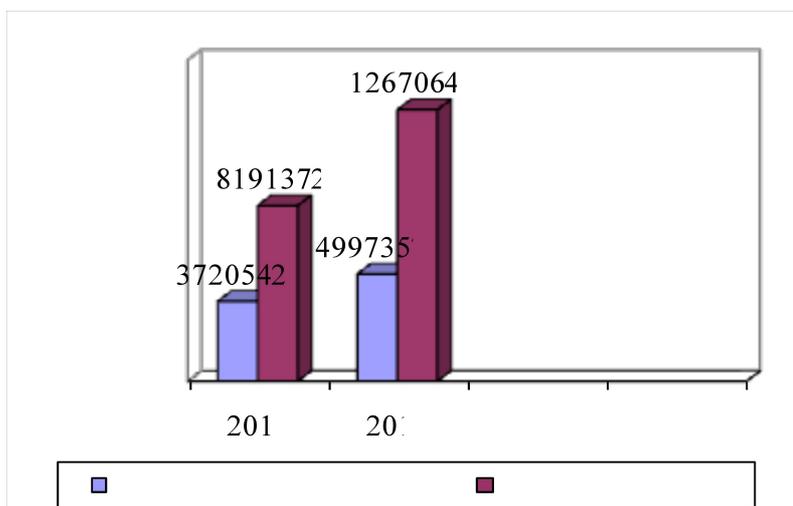


Рисунок 29. Динамика изменений текущих счетов и депозитов и срочных депозитов в АО «Альянс Банк» за 2010-2011 годы

В целом же можно отметить, что депозитная политика АО «Альянс Банк» является единой для всех структурных подразделений, головного банка, а также филиалов банка. Основные концепции депозитной политики могут быть

дополнены или изменены решениями общего собрания акционеров, совета директоров и правлением банка.

Банк имеет право осуществлять по привлечению ресурсов во всех секторах экономики.

Основными целями депозитной политики АО «Альянс Банк» являются:

- сокращение обязательств банка и увеличение собственного капитала;
- ориентирование на привлечение денег на среднесрочные и долгосрочные вложения;

- размещение привлеченных денежных средств от клиентов только на финансирование экономически перспективных, рентабельных проектов, соответствующих общей стратегии банка;

- содействие развитию долгосрочных отношений с клиентами банка.

Также существуют и основные задачи депозитной политики:

- расширение и укрепление депозитной базы, увеличение доли банка на внутреннем депозитном рынке Казахстана;

- увеличение объемов и улучшения качества депозитного портфеля в соответствии с допустимыми отношениями к собственному капиталу банка;

- поддержания рационального соотношения доли долгосрочных и краткосрочных вкладов в соответствии с политикой ликвидности;

- взвешенная и лояльная политика по отношению ко всем категориям клиентов.

В целом организация депозитной политики Цеснабанка основывается на следующих принципах:

- гарантированность вкладов – банк обеспечивает сохранность и возвратность вкладов, в том числе посредством страхования вкладов в Акционерном Обществе «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»;

- исполнение обязательств – данный принцип предусматривает полное и своевременное исполнение банком своих обязательств перед клиентом. Данный принцип реализуется путем надлежащего управления структурой депозитного портфеля, которое осуществляется коллегиальным органом банка по управлению активами и пассивами;

- открытость – то есть все вкладчики имеют право на получение информации о финансовом состоянии банка, за исключением конфиденциальной информации;

- конкурентоспособность – в целях повышения конкурентоспособности депозитных продуктов банк использует в своей практике пути решения следующими способами:

- проводит маркетинговые исследования внутреннего и внешнего депозитных рынков с целью совершенствования действующих и внедрения новых депозитных продуктов,

- применяет маркетинговые приемы, такие как: розыгрыши призов, премирование вкладчиков;

- конфиденциальность – вся информация, полученная банком в процессе

общения, включая персональные данные клиентов, их деятельность и финансовые интересы содержатся в строгой конфиденциальности. Все сотрудники банка соблюдают условия, при которых вся информация содержится в надежном месте и доступ к ней запрещен для посторонних лиц.

При открытии счета клиенту необходимо предоставить следующие документы:

– удостоверение личности для резидентов Республики Казахстан, паспорт для нерезидентов Республики Казахстан;

– документ с образцом подписи клиента.

Основанием для заключения договора банковского вклада является заявление вкладчика, но договор банковского вклада считается заключенным с момента внесения вклада в банк. Вклады граждан (независимо от их вида) удостоверяются сберегательной книжкой. В нее вносятся, и удостоверяется банком:

– наименование и местонахождения банка и того его филиала, в котором вкладчику открыт счет по вкладу;

– вид вклада, его срок и вид валюты;

– номер вкладного счета вкладчика;

– фамилия, имя, отчество вкладчика;

– суммы денежных средств, внесенных и/или зачисленных на счет;

– суммы денежных средств, списанные со счета вкладчика или выплаченные ему;

– величина начисленных и/или причисленных к вкладу процентов согласно условиям договора;

– остаток денежных средств на счете вкладчика на момент предъявления им сберегательной книжки в банк.

Вклад выдается по предъявлению книжки вкладчика и удостоверения личности. Все записи в книжке производится должностными лицами непосредственно в банке и только в присутствии вкладчика. Данную книжку нельзя оставлять для хранения работникам банка.

Вкладчик не может доверить получение вклада другому лицу, завещать вклад физическим и юридическим лицам.

На данный момент АО «Альянс Банк» предлагает широкий выбор надежных и очень выгодных депозитов. Для привлечения средств населения на депозиты банк позиционирует вклады как самостоятельные продукты, имеющие характерные отличия друг от друга и рассчитанные на ту или иную категорию потребителей.

Преимущества депозитов АО «Альянс Банк»:

– мультивалютность - в рамках одного депозитного договора открывается сразу три счета: тенге, доллары США, евро;

– частичное снятие денег со счета вклада;

– внесение дополнительных взносов без ограничения по сумме;

– выгодные процентные ставки;

– фиксированная базовая ставка вознаграждения;

- льготные условия при досрочном расторжении договора;
- розыгрыш призов среди вкладчиков, проводимый банком на постоянной основе с 2001 г.;
- возможность автоматического пополнения депозита с платежной карточки или текущего счета – при оформлении долгосрочного поручения;
- возможность оформления электронной заявки на открытие депозита;
- управление депозитом посредством дистанционных каналов.

Основной акцент в своей деятельности банк делает на привлечение вкладов физических лиц. Ежемесячно проводится анализ и изучается динамика изменений депозитов физических лиц по видам валют. Полномочным органом по утверждению ставок по пассивным операциям является финансовый комитет банка, а также подразделения банка в рамках предоставленных полномочий.

Проводятся маркетинговые исследования рынков депозитов, отслеживается динамика изменения уровня инфляции и ставок рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, а также предельных величин ставок вознаграждения по вкладам (депозитам), обязательства, по возврату которых гарантируется Закрытым Акционерным Обществом «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц».

В соответствии с этим, по мере необходимости, разрабатываются проекты новых ставок вознаграждения по депозитам. Процентная политика банка направлена на регулирование ставок привлечения и размещения, принимая во внимания объемы и сроки исполнения обязательств, в целях достижения банком прибыли. По отдельным видам депозитных операций величина ставки вознаграждения (интереса) определялись финансовым Комитетом в зависимости от срока вклада (чем дольше срок, тем выше уровень ставки), суммы вклада, специфики функционирования счета и характера сопутствующих услуг, а также зависит от соблюдения клиентом условий договора.

Существенным моментом также является частота выплаты вознаграждения (интереса): чем чаще осуществляется выплаты, тем ниже уровень процентной ставки. Финансовый Комитет в ходе своей деятельности постоянно проводил комплекс мероприятий по минимизации рисков, путем соотношения активов и обязательств по объемам, срокам и структуре процентных ставок, что позволяет не только минимизировать процентный риск и поддерживать ликвидность банка, но и оперативно и адекватно реагировать на изменения внешней среды.

3 ФОРМИРОВАНИЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ

3.1 Концепция формирования стратегии развития депозитной политики

Проблема формирования привлеченных ресурсов является одной из наиболее актуальных в работе банка в настоящее время. Если раньше для целей

технического перевооружения, расширения, реконструкции производства, нового строительства преимущественно использовались бюджетные средства, а не долгосрочные или среднесрочные банковские ссуды, то и потребность в аккумуляции срочных вкладов, а также поиск других источников средне и долгосрочных кредитных вложений, отсутствовали. Переход к двухуровневой банковской системе, создание экономически самостоятельных коммерческих банков, перевод хозяйства на принципы самофинансирования привели к увеличению заинтересованности банков в привлечении свободных денежных средств на свои счета. Теперь размеры активных операций определяют не установленные государством лимиты кредитных вложений, а реально привлеченные на банковские счета ресурсы [35].

Необходимо разработать мероприятия, направленные на повышение доверия населения к банкам второго уровня. Для этого необходимо совершенствовать систему обязательного гарантирования вкладов физических лиц. Внедрение в 2000 году системы обязательного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня позволило значительно повысить защиту интересов вкладчиков банков и, тем самым, доверие населения к банковскому сектору, недостаток которого является основной проблемой, препятствующей дальнейшему институциональному развитию банковского сектора. Система страхования депозитов Республики Казахстан соответствует международным стандартам построения систем страхования депозитов, указанным в документах Международного валютного фонда и Форума финансовой стабильности. Важным моментом теперь будет являться совершенствование этой системы, привлечение к участию оставшихся банков второго уровня Республики. Также нужно добиться получения банками Республики Казахстан высоких международных рейтинговых оценок, обеспечить уровень прозрачности деятельности банков второго уровня, их филиалов и структурных подразделений, В целях повышения прозрачности деятельности банковской системы необходимо раскрытие банками информации о реальных собственниках банка, о стратегии развития бизнеса банка, о перечне контролируемых банком организаций, об аффилированных лицах банка и совершаемых с ними сделках. Также необходима прозрачность работы каждого филиала и структурного подразделения, чтобы жители любого региона владели текущей ситуацией в банковском секторе. На сайтах банковских организаций необходимо отражать оперативную информацию об услугах и их стоимости, о возможности клиентов участвовать в различных программах. Кроме того, необходимо перестроить организационную структуру в направлении полномочий и фокусирования работы подразделений на рост финансовых результатов, расширить полномочия филиалов и подразделений, непосредственно работающих с клиентами, оптимизировать организационную структуру и филиальную сеть с учетом региональных особенностей и потребностей клиентов, поднять профессиональный уровень сотрудников филиалов и структурных подразделений, обеспечить доступ иностранных

банков на финансовый рынок Казахстана, финансировать научную деятельность частных инициатив на льготных условиях [36].

Сегодня банки предлагают разнообразные виды депозитов. Учитываются особенности разных категорий вкладчиков: банк определяет ассортимент предлагаемых видов депозитов, различные социальные группы. Потенциальному вкладчику предлагаются различные виды депозитов исходя из их приоритетности для него, доходности или возможности снятия в любой момент, накопления или удобства в проведении расчетов (банковские пластиковые карточки).

Банки стремятся максимально учесть потребность различных категорий вкладчиков:

- детские вклады, пенсионные, до востребования;
- творческий подход к определению названия вклада;
- учет психологического фактора: предложение вкладов с подчеркиванием в названии влияющего стимула;
- увязка отдельных видов вкладов с социальными и материальными потребностями вкладчиков;
- наряду с новыми вкладами сохранение традиционных названий с расчетом на консервативных вкладчиков;

В пределах одного вида вклада банками предлагаются различные условия, как правило, это касается минимальной суммы и срока вклада: чем выше минимальная сумма вклада, тем выше проценты.

В таблице 13 данная динамика прослежена за три последних года.

Таблица 13. Структура депозитной базы банков второго уровня в процентах к итогу (на конец периода)

Показатели	01.01. 2010	01.04. 2010	01.07. 2010	01.10. 2010	01.01. 2011	01.04. 2011	01.07. 2011	01.10. 2011	01.01. 2012	01.04. 2012	01.07. 2012	01.10. 2012
Доля вкладов юр. лиц	66,9	64,4	63,3	62,2	61,8	62,7	65,7	68,5	67,0	69,8	69,4	68,3
Доля вкладов физ. лиц	33,1	35,6	36,7	37,8	38,2	37,3	34,3	31,5	33,0	30,2	30,6	31,7
Доля вкладов в нац. валюте	64,8	70,9	76,0	69,4	68,2	66	66,3	63,2	58,7	47,3	49,5	52,2
Доля депозитов в совокупных обязательствах БВУ	38,5	38,1	37,0	36,4	36,2	38	39,5	43,6	42,5	41,0	41,7	44,1

Из таблицы видно, что сократилась доля депозитов физических лиц, по сравнению с депозитами юридических лиц. В то же время наблюдается стабильное увеличение доли депозитов в иностранной валюте, по отношению к депозитам в национальной валюте.

Важной тенденцией является развитие технологий гибких депозитных счетов, когда в одном счете сочетаются преимущества счетов до востребования и срочных счетов.

По таким счетам устанавливается, как правило, сравнительно небольшая сумма первоначального взноса и предоставляется возможность неограниченных дополнительных взносов и снятий в любое время средств сверх основной суммы вклада.

В настоящее время каждый клиент имеет право самостоятельно выбирать себе банк для расчетно-кассового обслуживания, а банк вынужден вести жесткую борьбу за вкладчика, потерять которого довольно легко. Поэтому возникла необходимость в научно-обоснованной теории организации отношений банков с потенциальными вкладчиками по поводу привлечения их денежных средств повышения гибкости управления, создать оптимальные распределения.

Масштаб перераспределения депозитов в банковской системе представлен в таблице 14 и рисунке 30.

Таблица 14. Масштаб перераспределения депозитов в банковской системе (в процентах к предыдущему периоду)

Показатели	2010 год			2011 год				2012 год		
	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.
Валовый прирост депозитов	17,29	8,43	3,69	4,10	2,64	5,03	3,12	13,28	5,46	13,75
Валовый отток депозитов	1,61	5,76	0,71	1,17	3,62	0,26	6,11	5,68	4,15	1,39
Чистое изменение депозитов	15,68	2,67	2,98	2,94	-0,97	4,77	-2,99	7,60	1,31	12,36
Перераспределение депозитов	3,22	11,51	1,42	2,34	5,29	0,53	6,24	11,35	8,30	2,79

На 01.10.2012 года соотношение кредитов к депозитам составило 1,6, что близко к оптимальному с точки зрения рисков фондирования соотношению 1,5. При этом сохраняется существенный разброс показателей по банкам – на 01.10.2012 года только 22 банков удовлетворяли критерию 1,5 (а на начало кризиса в середине 2007 года – 18 банков).

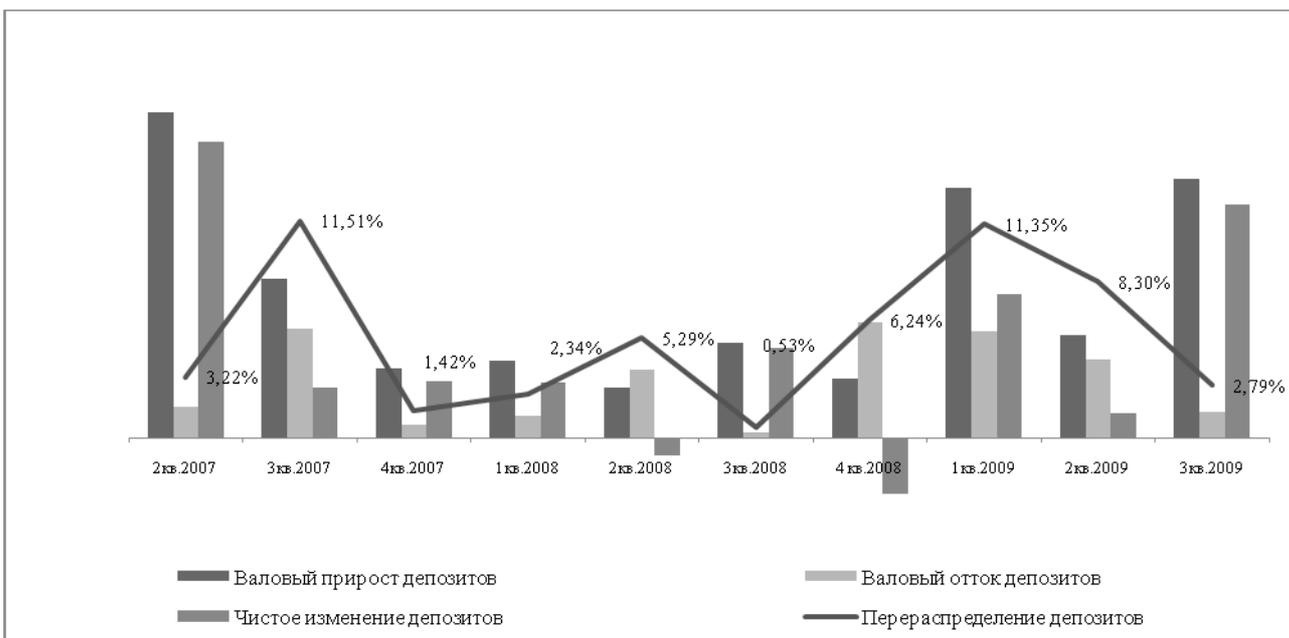


Рисунок 30. Масштаб перераспределения депозитов в банковской системе

Источник: Казахстанский фонд гарантирования депозитов (КФГД), расчеты НБРК

Во-первых, для расширения круга вкладчиков банку нужна грамотная депозитная политика, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных средств из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Активизировать свою депозитную политику можно с помощью расширения перечня вкладов и использования стимулирующего эффекта размера дохода по вкладу. Так, в первом случае, можно предположить, что для клиентов будут выгодны целевые вклады, выплата которых будет приурочена к периоду отпусков, дням рождений или другим праздникам. Их сроки короче традиционных, а процент - выше. Для клиентов с разным уровнем дохода банк мог бы предложить принципиально новые финансовые услуги, например, соединение традиционного вклада с целым набором небанковских услуг - страховых, туристических или по приобретению товаров со скидкой.

Во втором случае следует отметить, что стимулирующий эффект процента по вкладам зависит, главным образом, от уровня и дифференциации процентных ставок в зависимости от вида, срока вклада, периода уведомления об изъятии. Если при определении процентной ставки будут учтены также темпы инфляции, то повысится ценность самих денег, а увеличение вкладов поможет сбить ажиотажный спрос на потребительском рынке. Кроме того, повысится ответственность государства и коммерческих банков за эффективное использование денежных накоплений и сбережений, что будет способствовать развитию не только коммерческого банка, но и экономики страны в целом [37].

Также, привлечению средств вкладчиков в коммерческие банки способствует изменение порядка выплаты процентов. Ведь большая часть коммерческих банков выплачивает проценты по вкладам один раз в год.

Поэтому в условиях острого дефицита на банковские ресурсы коммерческие банки стали выплачивать проценты по вкладам ежеквартально или даже ежемесячно, что позволило им привлекать средства по более низким процентным ставкам.

При разработке нового депозита банк должен ориентироваться на потребности клиентов. Обычно возникновение новой услуги следует за появлением совершенно новой потребности или существенным изменением старой. Выявить новую потребность можно в результате маркетинговых исследований.

В условиях фактически полного отсутствия возможности рефинансирования на внешних рынках у большинства банков сохранение притока вкладов населения и рост депозитов юридических лиц, наряду с сокращением кредитования экономики были наиболее важными источниками погашения внешних обязательств банками. Обязательства банков перед нерезидентами представлены в таблице 15 на рисунке 31.

Таблица 15. Обязательства банков перед нерезидентами

Показатели	01.01	01.04	01.07	01.10	01.01	01.04	01.07	01.10	01.01	01.04	01.07	01.10
	2010	2010	2010	2010	2011	2011	2011	2011	2012	2012	2012	2012
Обязательства перед нерезидентами РК, млрд. тенге	4129,6	4637,3	5478,5	5391,2	5463,8	5285,2	5274,9	4911,2	4689,5	5239,1	4913,3	4841,2
Доля обязательств перед нерезидентами РК в совокупных обязательствах, процент	51,6	53,8	54,8	53,2	53,3	51,1	49,6	44,7	44,9	41,2	39,2	37,1

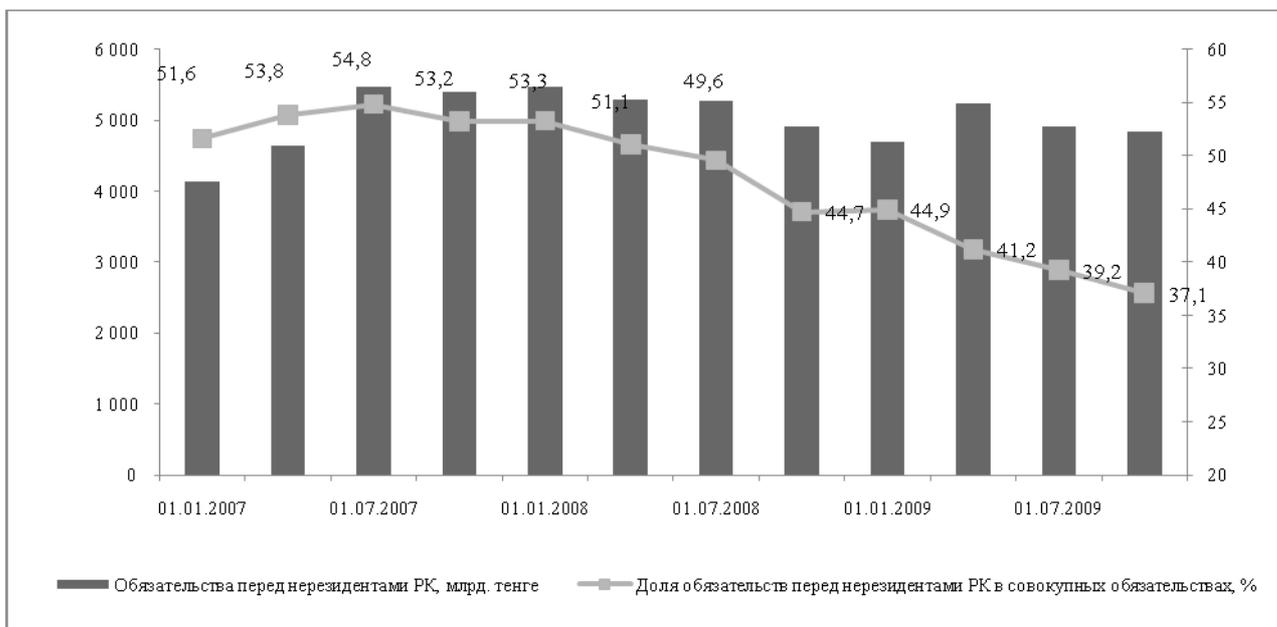


Рисунок 31. Обязательства банков перед нерезидентами

В течение 2013 года банки рассчитывают на замещение части предстоящих к погашению внешних обязательств внутренними обязательствами; также планируется погашать внешние обязательства за счет снижения внутренних и внешних активов. Кроме того, немаловажная роль отводится реструктуризации внешнего долга трех банков, в случае успешного завершения которой нагрузка по обслуживанию внешних обязательств всей системы по погашению и обслуживанию внешнего долга сократится приблизительно более чем в два раза или на 62 процента.

Депозит характеризуется несколькими параметрами:

- размером минимального взноса;
- величиной и постоянством процента;
- минимальным сроком хранения;
- условиями дополнительных взносов;
- условиями снятия денег со счета.

Изменяя эти характеристики, можно получить совершенно новый вид услуги. Но так как такая банковская услуга, как депозит, является продолжительной во времени (имеется в виду то, что деньги кладут на определенный срок), то банк должен прогнозировать изменения во внешней среде, чтобы получить прибыль.

Варьируя величину минимального взноса, банк может привлекать различные сегменты клиентов на более выгодных для них условиях. Обычно величина минимального взноса сильно взаимосвязана с величиной процентной ставки. Чем больше минимальная сумма, тем выше процент. Тем самым банк экономит на операционных расходах по обслуживанию одного вклада, увеличивая свои прибыли и давая клиенту премию в виде повышенного процента [38].

Также банк может предложить специальные условия вкладов для различных групп клиентов: для студентов, пенсионеров, тех, кто ездит за

границу. Динамика развития межбанковских отношений представлена в таблице 16 и на рисунке 32.

Таблица 16. Динамика развития межбанковских отношений (в процентах)

Период	Доля обязательств банков перед БВУ в совокупных обязательствах	Доля требований банков к БВУ в совокупных активах	Доля займов полученных от БВУ в обязательствах банков перед БВУ	Доля займов выданных банками БВУ в требованиях банков к БВУ	Доля краткосрочных обязательств банков перед банками в обязательствах банков перед БВУ
01.01.2010	21,0	17,0	84,6	9,8	34,0
01.01.2011	20,6	13,8	84,9	11,0	47,3
01.01.2012	17,0	11,5	82,0	12,7	46,1
01.02.2012	16,8	13,2	89,2	10,4	43,6
01.03.2012	16,9	15,6	93,7	8,0	37,6
01.04.2012	13,9	14,2	93,3	7,4	40,9
01.05.2012	13,4	13,4	91,4	8,6	38,9
01.06.2012	12,6	15,0	91,2	7,9	35,5
01.07.2012	12,3	16,2	90,9	7,7	44,0
01.08.2012	12,1	18,2	91,8	7,2	45,2
01.09.2012	11,8	18,5	91,7	7,2	46,2
01.10.2012	11,5	19,7	91,6	6,7	47,4

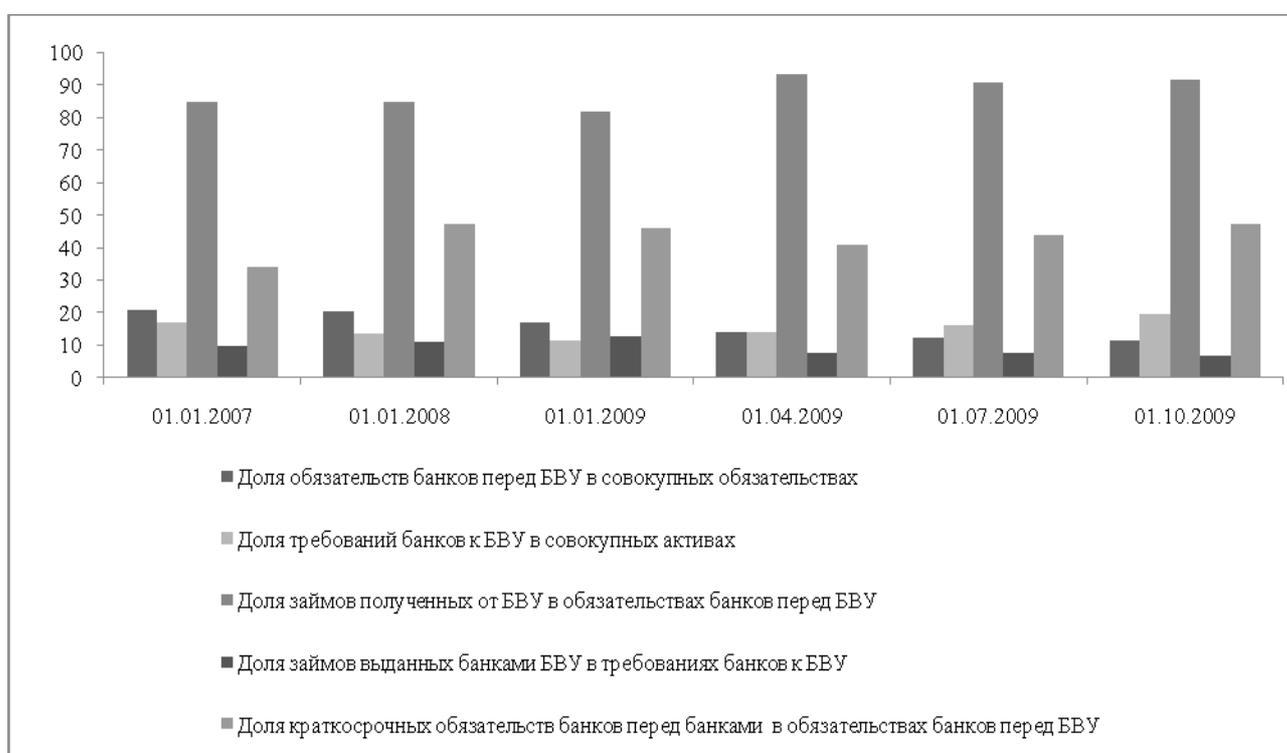


Рисунок 32. Динамика развития межбанковских отношений (в процентах)

В условиях сокращения основных источников фондирования и закрытых внешних рынков для казахстанских банков потенциал внутреннего

межбанковского финансирования в качестве источника фондирования банков второго уровня остается низким. В условиях кризиса это снизило масштабы убытков в результате эффекта распространения (contagion). В тоже время, по мере восстановления финансовой системы, с точки зрения необходимости диверсификации ресурсной базы отечественных банков и перераспределения излишков финансовых ресурсов развитие межбанковского рынка приобретает особо актуальную роль [39].

Самым перспективным направлением привлечения средств как юридических, так и физических лиц в нынешний момент является самое широкое использование банковских пластиковых карточек, так как денежные средства, которые «оседают» на карт - счетах являются дешевой ресурсной базой. К «плюсам» пластиковых карточек следует также отнести:

- облегчение работы касс и бухгалтерии банка и любого предприятия (в случае выплаты заработной платы посредством банковских пластиковых карточек);

- безопасное использование заработанных средств (в отличие от наличных денежных средств пропавшая карточка не означает потерю денег).

Мерами по совершенствованию механизма операций с пластиковыми карточками для юридических лиц являются:

- увеличение числа эмитентов на рынке пластиковых карточек, рост числа банкоматов и POS-терминалов;

- популяризация коммерческим банком среди своих и потенциальных клиентов операций с применением банковских пластиковых карточек, частности, заключение договоров по выплате заработной платы сотрудникам предприятий посредством банковских пластиковых карточек;

- установление дифференцированной платы по остаткам на карт-счете (чем больше остаток, тем выше процент);

- для повышения имиджа предприятия возможность нанесения его логотипа на пластиковую карточку;

- предоставление льготных тарифов на обслуживание юридическим лицам, заключившим договор на выплату заработной платы своим сотрудникам посредством банковских пластиковых карточек;

- предоставление «премий» в виде подарков, денежных выплат, скидок в магазине держателям нескольких банковских пластиковых карточек или владельцам карточек с большими остатками.

При работе с физическими лицами интересным бы оказался срочный или переводной депозит физического лица в тенге или валюте, причисленные проценты по которому и сумма вклада по окончании срока действия причислялись бы на карт-счет. Чтобы заинтересовать вкладчиков, можно предложить по такому вкладу:

- более высокий процент;

- бесплатно выдаваемая пластиковая карточка в момент оформления вклада (депозита);

- продаваемая по льготной цене пластиковая карточка;
- проценты, причисляемые в момент оформления вклада.

На основе изучения современного состояния рынка кредитных ресурсов коммерческих банков, и основных источников этих ресурсов, можно выделить определенные проблемы по их формированию и разработать мероприятия по совершенствованию их структуры, которые изображены на рисунке 33.

Как уже указывалось основное внимание банкам необходимо уделить привлечению вкладов населения. Более полной мобилизации резервов, и повышения эффективности использования средств населения должны способствовать системные меры государственной политики.

В основе национальной стратегии формирования финансового потенциала и развития рынка сберегательных ресурсов населения должны быть следующие принципы:



Рисунок 33. Проблемы формирования ресурсной базы банков и основные направления их решения

- наличие обоснованных приоритетов, регулирующих вовлечение средств населения в хозяйственный оборот в соответствии с конкретными целями социально-экономической политики государства;

- создание системы гарантий благосостояния населения, участвующего в размещении своих сбережений в инвестиционных институтах, инвестирующих в реальный сектор экономики;

–распределение ответственности между государством, инвестиционными институтами и кредитными институтами, а также населением в процессе выбора способов и условий привлечения и использования сбережений как инвестиционных ресурсов;

–учет факторов социальной и материальной дифференциации населения при отработке механизмов регулирования и регламентации процессов использования сбережений в инвестиционных целях;

–внедрение действенных методов экономического стимулирования владельцев сбережений по их использованию в качестве инвестиционного ресурса в коллективных институтах. При этом доход собственника на вложенный капитал должен превышать не только сумму, компенсирующую инфляционные потери, но и величину не ниже ставки рефинансирования Национального банка РК;

–организация регулярного мониторинга реализации государственной стратегии формирования и использования внутреннего рынка инвестиционных ресурсов, привлекаемых за счет сбережений населения.

Необходима разработка программ и способов инвестирования на национальном и региональном уровнях, позволяющих индивидуальным инвесторам получать позитивные конечные результаты. Для этого нужно внедрить наиболее эффективные формы, имеющиеся в зарубежной практике, повышающие экономическую заинтересованность населения в инвестировании своих сбережений. Очень важно создать региональную систему финансовой инфраструктуры, способной обслуживать средства населения для решения, как местных, так и общенациональных социально-экономических проблем. Этого невозможно будет добиться без создания и внедрения комплекса правовых и организационных механизмов, направленных на формирование благоприятных условий для работы со средствами населения на региональном уровне. Доступ к финансовым инструментам инвестирования должны иметь не только жители двух столиц, а каждый совершеннолетний гражданин страны [40].

В настоящее время анализу банковских процентов уделяется особое внимание, поскольку проценты - это основной источник операционных доходов (проценты полученные) и основной источник операционных расходов банка (проценты уплаченные). С одной стороны банк заинтересован в том, чтобы платить более низкий процент, с другой - он должен устанавливать «конкурентоспособный» процент, чтобы привлечь клиентов, для которых основной критерий - доходность вклада.

Большое значение имеет оценка мотивации клиентов при выборе банка. Некоторые банки в целях определения мотивов, побуждающих клиентов открывать счета, проводят анкетирование на этапе открытия и закрытия счета. Как показывают исследования, для корпоративных клиентов важным является имидж банка, предоставление полного комплекса услуг, открытость банка для общения с клиентом, высокая скорость проведения платежей и т.п. Немаловажную роль играют рекомендации других клиентов. Основной

причиной закрытия счета является предложение банками-конкурентами более привлекательных условий обслуживания.

Особую роль банки отводят регламентированию своих услуг в целях стимулирования притока средств

Несомненно, грамотная рекламная политика сегодня необходима банкам и призвана помочь в поиске новых клиентов. Для вкладчиков традиционно было главным наличие имиджа надежного банка. Поэтому сегодня для банков является более актуальным формирование имиджа высокотехнологичного и удобного банка, предлагающего широкий спектр услуг и высокое качество обслуживания. Дизайн офисов, отличное обслуживание являются сегодня необходимым атрибутом конкурентоспособности банка. Текущие условия рынка требуют от банка не только качественного оказания услуг, но и заставляют постоянно совершенствовать технологию обслуживания для достижения максимального удобства клиентов.

В настоящее время во многих странах очень популярно обслуживание клиентов на расстоянии. В частности, за рубежом широкое распространение получило банковское обслуживание населения на дому или на рабочем месте - так называемый home banking, он является наиболее перспективной формой предоставления банковских услуг физическим лицам. Благодаря такой форме взаимоотношений с банком клиент получает возможность управлять открытыми ему счетами, осуществлять расчеты, контролировать движение средств на счетах, не выходя из дома.

Актуально сегодня и формирование комплексных услуг. В целях достижения большей заинтересованности клиентов в сотрудничестве банки стали изыскивать возможности реализации комплексных услуг, предложения к основной услуге каких-то сопутствующих или дополнительных услуг, так называемое «пакетирование услуг» [41].

Таким образом, из всего вышесказанного можно сделать вывод, что банки на современном этапе, уже осознав важность депозитных операций в своей деятельности и формировании ресурсной базы, активно взялись за развитие этого направления деятельности, однако им предстоит сделать еще очень многое, для того чтобы выжить в условиях жесткой конкуренции.

Для укрепления депозитной базы и расширения ресурсного потенциала банкам второго уровня Республики Казахстан предлагается:

- постоянно осуществлять поиск потенциальных партнеров среди клиентов банка, а также содействовать в установлении деловых связей клиентов банка с предприятиями-партнерами за рубежом;

- оперативно организовывать встречи клиентов со специалистами банка для решения текущих вопросов банковского обслуживания;

- увеличить количество сотрудников, обслуживающих вкладные операции физических и юридических лиц, либо упростить процедуру оформления вкладных (депозитных операций) путем внедрения более совершенных программных продуктов;

- проводить широкие открытые рекламные акции по привлечению клиентуры;
- предоставление клиентам-вкладчикам широкого спектра услуг, в том числе и небанковского характера;
- использование высокой процентной ставки по вкладам инвестиционного характера с выплатой премии по окончании срока вклада;
- выплаты постоянным клиентам премии «за верность банку»;
- использование счетов со смешанным характером;
- изучение объемов динамики структуры сбережений населения, выявление эластичности депозитов населения относительно различных факторов.

3.2 SWOT-анализ развития депозитных операций банков второго уровня Республики Казахстан на современном этапе развития.

В условиях рыночной экономики, когда обостряется конкурентная борьба, необходимо иметь четко намеченный план действий, позволяющий адекватно использовать сильные стороны и открывающиеся возможности деятельности. Одновременно, следует предвидеть, вероятные угрозы и работать над устранением слабых сторон.

Надежным средством, позволяющим выявить и структурировать сильные и слабые стороны, а также оценить возникающие при этом возможности и угрозы, является SWOT-анализ, с помощью которого система в процессе стратегического планирования может регулярно выявлять, оценивать и контролировать возможности, адаптировать свою деятельность с целью уменьшения потенциальных последствий угроз.

От того, насколько серьезно менеджеры всех уровней подходят к проведению SWOT-анализа, зависит выбор стратегических направлений деятельности системы.

SWOT - это аббревиатура начальных букв английских слов:

- Strengths - силы;
- Weaknesses - слабости;
- Opportunities - возможности;
- Threats - угрозы.

Таким образом, SWOT-анализ - это определение сильных и слабых сторон системы, а также возможностей и угроз, исходящих из её ближайшего окружения (внешней среды).

SWOT-анализ развития депозитной системы банков второго уровня Республики Казахстан на современном этапе развития представлен в таблице 17.

Процедура проведения SWOT-анализа в общем виде сводится к заполнению матрицы, в которой отражаются и затем сопоставляются сильные и слабые стороны системы, а также возможности и угрозы рынка.

Таблица 17. SWOT-анализ развития депозитной системы банков второго уровня РК на современном этапе развития

Внутренняя среда	
Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> -расширение спектра депозитных операций банками второго уровня -персонал: высокий профессиональный уровень сотрудников, хорошо развитая корпоративная культура -наличие стратегий у банков второго уровня -соблюдение коммерческой тайны о клиентах 	<ul style="list-style-type: none"> -кризис в банковской системе обозначен как кризис ликвидности (внешние заимствования банков Казахстана на 01.01.2009 года году оценивались в 92 миллиардов долларов, что составляло более 102 процента к ВВП), казахстанские банки обеспечивают свою кредитоспособность внешними займами, а не вкладами населения -отсутствие информации об условиях работы филиалов и расчетно-кассовых центров коммерческих банков -невозможность принимать оперативные решения в отделениях -текучесть кадров -отсутствие единой кредитной политики в банках второго уровня
Внешняя среда	
Возможности	Угрозы
<ul style="list-style-type: none"> -капитализация банков за счёт средств, стабилизационного фонда -политика Национального Банка, направленная на директивное увеличение уставных фондов коммерческих банков. -интеграция банковской системы Казахстана в международную. -банки второго уровня Республики Казахстан - участники системы обязательного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц -совершенствование методов управления персоналом -участие в интеграционных процессах в рамках региональных объединений (гармонизация законодательств между странами таможенного союза, развитие финансовых и валютных отношений) 	<ul style="list-style-type: none"> -увеличение рыночных рисков банков, связанных с экспортом банковского капитала в страны с более высоким риском. -не ликвидность корпоративных ценных бумаг говорит о слабой развитости финансовых инструментов в Республике, что оказывает негативное влияние на стабилизацию экономики и поддержку отечественных производителей. -рост числа безработных среди кадров, не сумевших в одночасье перестроиться на новые стандарты и качество работы -угроза финансовой стабильности -мировой финансовый кризис -снижение уровня доверия населения к Банку.

Это сопоставление позволяет чётко определить, какие шаги могут быть предприняты для развития анализируемой системы и, на какие проблемы необходимо обратить особое внимание [42].

3.3 Механизм реализации стратегии развития депозитной политики банков второго уровня

Перспективы развития экономики Казахстана тесно связаны с развитием ее отдельных отраслей и секторов. Банковский сектор здесь имеет особое значение для развития экономики республики. На фоне общего развития странам необходимо использовать потенциал каждой сферы экономики, и банковская система в этом смысле не является исключением.

Потенциал банковского сектора экономики республики четко проявляется в его реальной конкурентоспособности, что находит свое подтверждение в практических действиях отдельных финансовых структур республики. Это означает, что в практической плоскости экономики становится необходимостью более четкое определение места банковского сектора.

Из Концепции «Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций» развития финансового сектора РК на 2010-2012 годы, основными целями и задачами развития банковского сектора в среднесрочной перспективе являются:

- расширение доступа населения к банковским продуктам и повышение уровня защиты потребителей финансовых услуг;

- повышение уровня прозрачности деятельности отечественных банков второго уровня в целях повышения доверия населения к банковскому сектору;

- развитие конкуренции и либерализация доступа иностранных банков на отечественный финансовый рынок;

- совершенствование банковского надзора на основе наилучшей международной практики и повышение эффективности управления внешним заимствованием банковского сектора страны;

- совершенствование развития системы обязательного гарантирования депозитов.

Новое регулирование будет реализовываться поэтапно, от простого к сложному, последнее из которых имеет отложенный характер и вступит в силу по мере устойчивого роста экономики и финансовой системы.

АФН планируется проведение дальнейшей работы по реализации международных подходов к достаточности собственного капитала, основанных на Базель III.

В частности с 2013 года предусматривается следующее:

- усиление капитальной базы банков за счет внедрения основного капитала, состоящего из простых акций и нераспределяемого чистого дохода;

- дестимулирование инвестиционной деятельности банков путем исключения двойного учета капитала банков;

- ограничение чрезмерного роста кредитного портфеля путем применения буферных капиталов;

- повышение достаточности собственного капитала (достаточность основного капитала до семи процентов, достаточность капитала первого уровня до 8,5 процентов, достаточность собственного капитала до 10,5 процентов).

Классификация активов банков будет проводиться на основе уровня кредитного риска, а размер формируемых резервов будет определяться ожидаемыми убытками по кредитам. При этом специальные провизии будут

формироваться по МСФО, а разница между ожидаемыми убытками и специальными провизиями будет покрываться отдельными резервами на счетах собственного капитала [43].

В целях улучшения ликвидности банков и снижения риска рефинансирования в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring, December 2010», в рамках пруденциального регулирования будут приняты дополнительные коэффициенты ликвидности.

Действие данных коэффициентов будет направлено на обеспечение надежного уровня ликвидности банков в краткосрочном периоде путем создания запаса высоколиквидных ресурсов, а также на обеспечение устойчивости деятельности банков в долгосрочном периоде посредством создания дополнительных стимулов по привлечению фондирования из более надежных депозитных источников. В целом планируемые меры АФН будут внедрены на консолидированной основе.

Стратегический план развития Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов на 2010-2012 годы нацелен на установление приоритетных целей и задач по дальнейшему развитию системы гарантирования депозитов физических лиц в Казахстане.

Последние 2,5 года - 2010-2012 годы, стали для экономики Казахстана и его властей периодом серьезных испытаний. Государственные органы сумели предпринять своевременные и достаточно успешные шаги и мероприятия, и Казахстан выходит из кризиса с неплохими экономическими и финансовыми результатами. Однако в настоящее время перед нами встает еще более сложная задача, которая заключается в использовании уроков кризиса в дальнейшем.

Деятельность Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов в период 2010-2012 годы будет направлена на решение следующих стратегических задач:

- эффективное корпоративное управление, включая дальнейшее развитие эффективного партнерского взаимодействия с основными контрагентами Фонда;

- готовность к наступлению страхового случая (разработанность процедур);

- осведомленность общественности и иных заинтересованных лиц о деятельности системы гарантирования депозитов;

- повышение квалификационного уровня сотрудников Фонда.

Наличие множества форм сбережений позволяет владельцу накоплений выбрать наиболее приемлемый для себя способ, который бы отвечал трем основным критериям: ликвидности, безопасности и норме дохода. Населением они воспринимаются следующим образом.

Ликвидность представляет собой легкость, с которой можно перевести сбережения в наличные деньги, с тем, чтобы их тратить. Сумма, сберегаемая в ликвидной форме, будет изменяться в зависимости от индивидуальных потребностей владельца сбережений. Безопасность предьявляется в качестве

основного требования к сбережениям. Он дает возможность в определенный момент, в будущем, получить свои средства назад. Таким образом, форма сбережений, допускающая возможность потери сбережений, будет менее предпочтительна по сравнению с той формой, которая гарантирует безопасное вложения средств населения. Норма дохода выступает основной мотивацией при выборе формы, используемой для хранения сбережений, особенной, когда рассматривается возможность хранить их в каком-либо банке.

Между безопасностью (сохранностью), нормой дохода и ликвидностью существует определенная зависимость. Средства сбережений с высокой степенью риска должны обеспечить высокую норму дохода, для того чтобы привлечь деньги, и, соответственно, высокая норма дохода компенсировать уменьшение ликвидности. С другой стороны, задача сохранения покупательской способности денег и обеспечение реального прироста сбережений ставят в зависимость норму дохода сбережений от уровня инфляции. Следовательно, потенциальный вкладчик идет на уступки в ограничении ликвидности и на принятие определенной доли риска. Увеличение срока хранения сбережений приводит, соответственно, к увеличению нормы дохода, так как увеличение срока пропорционально уменьшает ликвидность и безопасность сбережений населения. В связи с этим создание благоприятных условий вовлечения средств в экономику через банковский механизм является основной задачей коммерческих банков на современном этапе развития [44].

Исключительное значение в условиях становления и развития рыночной экономики приобретает проблема максимального вовлечения в оборот свободных денежных сбережений населения и сокращения той их части, которая находится в тезаврации (на руках у населения). Вкладчики банка при принятии решения о размещении собственных средств руководствуется следующими соображениями.

Во-первых, это надежность банка. Большинство населения республики, которое вкладывает свои сбережения на депозиты в банки, считает наиболее надежным Народный Сберегательный банк Казахстана, так как вклады в нем до недавнего времени гарантировались государством, и он имеет длительную историю обслуживания населения. Однако для разных возрастных категорий критерий надежности банка имеет разное значение. Молодежь и люди среднего возраста более склонны к риску в отличие от пожилых людей, о чем свидетельствует обследование вкладчиков Народного Сберегательного банка Казахстана, где сосредоточено более 70 процентов всех депозитов населения, средний возраст вкладчиков составляет 50-60 лет. Наиболее высокооплачиваемая группа граждан - в возрасте от 30 до 40 лет, не склонна пользоваться услугами казахстанских финансовых институтов для хранения своих накоплений, предпочитая вкладывать деньги в наличную иностранную валюту или товары длительного пользования, либо вывозя свои сбережения в иностранные, прежде всего офшорные, банки. Поколение 20-30-летних граждан Казахстана не склонно к сбережениям и ориентировано только на потребление.

Во-вторых, уровень процентной ставки. По вкладам населения (в тенге и иностранной валюте) он очень часто является одним из критериев выбора того или иного банка. Увеличение процентов является одним из способов привлечения средств. При этом следует помнить, что чем надежнее пассивы, т.е. чем больше срок и сумма депозитов, тем более высокий процент может гарантировать вкладчикам банк. Хотя, чем стабильнее и надежнее банк, тем меньше процентная ставка по депозитам, и наоборот, малоизвестные банки предлагают максимально высокие ставки в надежде привлечь больше клиентов.

Некоторые банки не занимаются вкладами до востребования - АТФБанк, филиал Валют-Транзит банка, Темирбанк. В то же время по Алматинскому филиалу Валют-Транзит банка просматривается стратегия, направленная на привлечение вкладчиков посредством поднятия уровня процентных ставок по сравнению с другими банками в городе Алматы.

В-третьих, сеть учреждений и качество обслуживания. Для поддержания устойчивости депозитов банки должны иметь свою стратегию. Одним из направлений этой стратегии является маркетинг - повышение качества обслуживания клиентов. Разветвленность сети банковских филиалов в сочетании с высоким уровнем квалификации персонала, качеством услуг и сервисом обслуживания клиентов, предоставление возможности пользоваться автоматизированными системами расчетов и платежей, широкий спектр банковских операций и услуг и др. факторы имеют первостепенное значение при выборе клиентом «своего» банка.

В последние годы в странах Запада клиентам была предоставлена возможность пользования так называемыми «новыми счетами» (new accounts), которые наиболее полно учитывают интересы клиента и банка. Эти новые счета объединили в себе принципы хранения и использования срочных вкладов и вкладов до востребования. Клиенту они выгодны тем, что вклад до востребования позволяет производить расчеты с помощью документа, имеющего силу платежного средства, и дает право получать по нему доход, как и по срочным вкладам. Для банка новые счета привлекательны, поскольку средства на них хранятся строго определенный срок и поэтому могут быть использованы на долгосрочные мероприятия.

Для привлечения в банки текущих доходов и сбережений целесообразно внедрять в банковскую практику сберегательных вкладов депозитные счета денежного рынка. Они перспективны в условиях инфляции, так как процентная ставка по ним является плавающей и меняется в зависимости от спроса и предложения на денежных рынках. Можно использовать такие счета, у которых смешанный режим функционирования. Например, средства, находящиеся на счетах, с одной стороны, могут использоваться для расчетов; с другой - как своеобразные финансовые инвестиции, приносящие определенный доход [45].

Кроме гибкой процентной политики банка существуют и другие способы привлечения ресурсов во вклады. Это, прежде всего рекламная, маркетинговая деятельность, изучение рынка, разнообразные привлекательные услуги клиентам. Не следует пренебрегать и внешними факторами, такими как

привлекательность здания банка, подъезды к нему, автостоянки, наличие служб охраны и т.д. Немалое значение имеют личные качества служащих банка, их опыт, вежливость, дружелюбное отношение к клиентам. Во многих странах практикуется даже предоставление вкладчикам премий в форме товаров.

Маркетинговая стратегия банков на депозитном рынке, подразумевая, прежде всего, деятельность по привлечению средств вкладчиков — физических лиц, должна быть направлена на гибкое банковское обслуживание, способное реагировать на потребности изменяющейся экономики, на минимизацию расходов по привлечению ресурсов, создание условий для получения прибыли в будущем, расширение ресурсных источников, диверсификацию, удлинение сроков вложений, развитие ассортимента услуг и содействия в привлечении новых клиентов. Поэтому здесь применимы все приемы, наработанные традиционным маркетингом для изучения и сегментирования розничного потребительского рынка, регулирования спроса, стимулирования сбыта. Необходимо задействовать такие инструменты, как реклама, личные продажи, непосредственные контакты с клиентами, выступления в средствах массовой информации и др.

В условиях усиления конкуренции между банками, возрастает роль рекламы, как самого банка, так и его продукта, призванной сформировать благоприятный имидж банка, то есть оказать эмоционально-психологическое воздействие на клиентов и общественность в целях популяризации банка, ознакомления с выполняемыми им операциями и т.п. Особенно подкупает потенциального вкладчика указание в рекламе банка на участие в системе обязательного коллективного страхования вкладов (депозитов) физических лиц. Проводимые в различных странах исследования мотивов выбора банков клиентами показывают, что на первое место клиенты ставят качество и количество предоставляемых банками услуг, далее - цены таких услуг, затем — понимание нужд клиентов, быстроту проведения операций и последнее место занимает фактор, свидетельствующий о том, что клиент пользовался данным банком ранее. Это доказывает гибкость в психологии клиентов относительно выбора банков [46].

Сегодня в условиях изменения конкурентной стратегии, успех коммерческого банка в привлечении и обслуживании населения зависит не только от степени его надежности, но и от владения персоналом искусством общения с клиентом, умения создать имидж банка, связи банка со средствами массовой информации, внутренней дисциплины и высокой квалификации банковского персонала и др. факторов. Представление вкладчиков о банке как о безопасном месте хранения сбережений, зависит от степени его надежности, способности потенциального вкладчика правильно выбрать коммерческий банк.

Известно, что к основным побудительным мотивам накопления сбережений, могут относиться следующие:

- перестраховка - когда деньги откладываются на «черный день»;
- бережливость - некоторые люди в силу привычки или обычая более экономны в расходовании полученного дохода;

–отсроченная покупка - сбережения накапливают для осуществления финансирования покупки в будущем;

–контрактные обязательства - деньги откладывают для погашения полученных ранее кредитов, залладных, уплаты страховых взносов и т.п.

Поскольку запуск этой системы возможен лишь при нормально функционируемом организме страны, поэтому в систему гарантирования входят только стабильные и надежные банки. Третье лицо в отношениях между клиентом и банком, является Фонд гарантирования, реально имеющий деньги выплаты гарантированного возмещения вкладчикам. Сегодня застрахованными являются лишь срочные вклады физических лиц. Следующим шагом этой системы будет охват всех видов вкладов, как населения, так и юридических лиц. Такая система будет являться одним из направлений поддержки реального сектора экономики на основе нового сегмента финансового рынка, которым является депозитный рынок.

Стремление к постоянному увеличению числа обслуживаемых клиентов и объема предоставляемых услуг не всегда оказывается оправданным, поскольку это ведет к росту издержек банка и не повышает уровень прибыли. Поэтому лучше сосредоточить внимание на услугах и клиентах приносящих основной доход, и заняться решением проблемы рационализации оставшихся, в целях повышения их прибыльности. Возможно, исключить низкодоходные услуги, предоставляемых малоперспективным клиентам, в связи с их убыточностью.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Средства на текущих расчетных счетах в настоящее время являются наиболее выгодным видом ресурсов для банков и, несмотря на это, достаточно емким. Достаточно явно ощущается конкуренция между банками за клиентов. В

Казахстане наиболее крупные хозяйствующие субъекты имеют свои банки. Очень часты случаи переманивая крупных корпоративных клиентов банками друг у друга. Из-за повышенного внимания к достойным клиентам малейшее затруднение любого банка может вызвать достаточно ощутимый отток средств на расчетных, текущих счетах. Это позволяет сделать вывод, что средства на текущих, расчетных счетах как ресурс банка высокочувствительны к колебаниям ликвидности банка. Таким образом, в условиях рынка конкурентную борьбу выдерживает тот банк, который постоянно расширяет круг оказываемых клиентам услуг, улучшает качество депозитного и кредитного обслуживания.

В процессе проведенного исследования сделаны выводы и предложения по привлечению денежных средств населения во вклады коммерческих банков, необходимых для кредитования экономики:

В настоящее время депозитные операции коммерческих банков продолжают оставаться основным источником заемных ликвидных средств. На основе привлекаемых депозитов формируется большая часть кредитных ресурсов банков. В условиях макроэкономической стабилизации в Казахстане мобилизация средств населения является одним из важнейших источников привлечения в экономику инвестиций. Замедление темпов инфляции и обеспечение банками доходности по вкладам и депозитам увеличили приток денежных средств физических и юридических лиц в банки второго уровня, тем самым, закладывая одно из важных условий для формирования благоприятного инвестиционного климата.

Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). 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, степень доходности и т.д.

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 при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады, зависит в значительной степени 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.

Единственным по-настоящему устойчивым источником роста кредитных ресурсов банка являются организованные сбережения населения.

Среднемесячный темп прироста частных вкладов вот уже два года стабильно держится на уровне 3,6-3,7 процентов. 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.

Перспективными могут стать так называемые «новые счета», депозиты с правом на кредит и депозитные счета денежного рынка. Применение пластиковых карточек, может стать, эффективным средством привлечения новых вкладчиков в коммерческие банки. Дифференциация видов банковских депозитов и ставок вознаграждения по ним, возможность получения дополнительных услуг, участие в розыгрыше позволят обеспечить привлекательность вложения денег клиентами в коммерческие банки.

В целом же можно отметить, что в нашей стране наблюдается тенденция к увеличению средств на депозитах, 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 банковской сфере.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Закон РК от 10 июля 2003 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам организации единой системы государственного регулирования и надзора финансового рынка

- и финансовых организаций».
- 2 Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года № 2444 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 1.10.2010 года)
 - 3 [Постановление Правления Агентства от 2 сентября 2008 года №140 «О минимальных размерах уставного и собственного капиталов банков второго уровня»](#)
 - 4 [Постановление Правления Агентства от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня»](#)
 - 5 [Постановление Правления Агентства от 17 июня 2006 года № 136 «Об утверждении Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банками второго уровня»](#)
 - 6 Постановление Правительства Республики Казахстан от 6 ноября 2007 года № 1039 «Об утверждении Плана первоочередных действий по обеспечению стабильности социально-экономического развития Республики Казахстан» // Казахстанская правда. 2007, 9ноября.
 - 7 «Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц банков второго уровня РК» от 5 ноября 1999 г. с учетом изменений и дополнений.
 - 8 Пресс-релиз от 5 января 2006 г- N 001 «О конвертации тенговых депозитов физических лиц в банках второго уровня, ранее переоформленных в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса тенге»
 - 9 Н. Назарбаев. Казахстан - 2030. Послание Президента народу Республики Казахстан. Алматы, Раритет, 1997, с. 215.
 - 10 Сейткасимов Г.С. Банковское дело, Алматы: Каржы-Каражат, 2004, с. 356.
 - 11 Лаврушина О.И. «Деньги, кредит, банки». Издание второе, Москва, 2005, с. 720.
 - 12 Тагирбекова К.Р. Основы банковской деятельности: Учебник, М: «Инфа – М», 2001, с. 872.
 - 13 Жунусова Г. Некоторые особенности банковской конкуренции //АльПари, Алматы, 2006, №3, с.193.
 - 14 Е.Ф.Жуков. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник, М: «Высшая школа», 2005, с. 632.
 - 15 Балабанов И.Т. «Банки и банковское дело», 2007, с. 561.
 - 16 Эд. Дж. Долан, Деньги, банки и денежно-кредитная политика, М., 2007, с. 541.
 - 17 Черкасов В.Е. Банковские операции: маркетинг, анализ, расчеты: Учеб.-практ. Пособие, М.: Метаинформ, 2005, с.423.
 - 18 Нысанбаев С.Н., Тулембаева А.Н. Банки Казахстана и маркетинг, Алматы, 2006, с. 391.
 - 19 Куанова Г.А. Депозиты в банковской системе Казахстана //Саясат,

- Алматы, 2008, № 6, с.136.
- 20 Ахметова А. «Роль системы гарантирования вкладов населения в процессе увеличения депозитной базы банков второго уровня» //Банки Казахстана, №11, 2009, с. 56.
 - 21 Официальный сайт Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, [http: www.afn.kz](http://www.afn.kz)
 - 22 Официальный сайт Фонда гарантирования депозитов, [http: www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)
 - 23 Информационный сайт, [http: www.businessresource.kz](http://www.businessresource.kz)
 - 24 Информационный сайт, [http: www.deposit.investfunds.kz](http://www.deposit.investfunds.kz)
 - 25 Официальный сайт Национального Банка РК, [http: www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz).
 - 26 Официальный сайт АО «Альянс Банк», [http: www.alb.kz](http://www.alb.kz)
 - 27 Бекболатулы Ж.К. Коммерческие банки Казахстана: проблемы и приоритеты //Экономика Казахстана, № 9, 2008, с. 89.
 - 28 Бергебаев А. «Финансово-банковская статистика», Алматы, Экономика, 2007, с. 246.
 - 29 Жуйриков К.К. «Банки Казахстана», № 12, 2009, с. 102.
 - 30 Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник – Москва: Омега – Л, 2006. – 452с.
 - 31 Иода Е.В., Унанян И.Р. Основы организации деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие / Под ред. И. Р. Унанян. Тамбов: Издательство Тамбовского гос. техн. университета, 2003. – 96 с.
 - 32 Банковское дело: Учебник под ред. Лаврушина О. И. – Москва: КНОРУС, 2008. – 768с.
 - 33 Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. – 2–е изд., перераб. и доп. – Москва: Финансы и статистика, 2000. – 464 с.
 - 34 Мыржакыпова С.Т. Банковский учет в Республике Казахстан: Учебник. Ч.1. / Под общей редакцией чл. – корр. НАН РК, д.э.н., профессора Н.К. Мамырова. – Алматы: Экономика, 2002. – 784 с.
 - 35 Баишев Б. К. Совершенствование государственной политики в сфере привлечения сбережений населения в экономику Казахстана // Банки Казахстана, 2008, №3, с. 42 – 45
 - 36 Банковское дело: Учебник / Под ред. Н.Г. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – Москва: Финансы и статистика, 2006. – 592с.
 - 37 Корчагин Ю. А., Маличенко И. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие – Ростов н/Д: Феникс, 2008. – 363с.
 - 38 Белогорова М.И. О привлечении вкладов населения в банковский сектор//Банки Казахстана. – 2004. №7. с.37.
 - 39 Донских А. Альянс завершил реструктуризацию и готов к конкурентной борьбе // Казахстанская правда, № 76 (26137), 02.04.2010г.
 - 40 Польских Е. Курс на стабильность / / Бизнес & Власть, № 12 (304), 02.04.2010г.
 - 41 Дрозд Н. Завершив реструктуризацию, руководство Альянса намерено продолжить стратегический курс на развитие универсального банка со специализацией в работе с МСБ // Панорама, № 12 (877), 02.04.2010г.

- 42 Кабдрахимова Д. «Альянс банк» завершил реструктуризацию // Курсивъ, № 12 (336), 01.04.2010г.
- 43 Казахстанский Альянс банк реструктуризовал долг до \$1,08 млрд . с \$4,5 млрд . // РИА Новости, 30.03.10г.
- 44 Официальный сайт АО «Альянс Банк»: <http://www.alb.kz>
- 45 Тулегенов Т. Альянс Банк: всё, прибыли! // Время, № 45 (1013), 01.04.2010 г. Годовой отчет АО «Альянс Банк» за 2008 год.
- 46 Альянс Банк поставили в пример британцам // «Караван», № 43 (116) [Октябрь, 2009г.](#)
- 47 Дмитриева Е. Прочный Альянс// Бизнес & Власть , № 56 (285), 6 [Ноябрь, 2009](#) г.
- 48 Холодеев В. Альянс шагает впереди // Время, № 162 (935) 29 [Октябрь, 2009](#) г.
- 49 Отчет о финансовой стабильности Казахстана, декабрь 2009 года //
- 50 Национальный Банк Республики Казахстан с участием Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
- 51 Ибраева М. «Не волнуйтесь, всем не хватит» // Мир финансов. 2009, №1 Официальный сайт Фонда «Самрук– Казына»
- 52 Аблязов М. Если мы верим в свою страну! // Банки Казахстана № 1, 2009, с. 3
- 53 Нурпеисов Е. Предлагаемые антикризисные меры // Банки Казахстана. 2009, № 2
- 54 Статистический бюллетень НацБанка РК № 1 (182) январь 2010 года
- 55 Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями: Учеб. пособие. - М.: ЮНИТИ, 2006. - 480 с.
- 56 «Финансовый директор ISSN 1680 - 1148» №3 (13) -2003 »
- 57 Шидков В.А. Антикризисное управление. Теория и практика. Учебное пособие. – КРУГЛЫЙ СТОЛ, 2005. – 248 с.
- 58 <http://referat.resurs.kz/ref/restrukturizatsiya-bankovskoy-sistemi>
О ходе реструктуризации АО «Альянс Банк»
- 59 <http://www.alb.kz/ru/about/information>
- 60 <http://www.alb.kz/ru/about/information/history>
- 61 http://www.alb.kz/ru/about/corporative_management/codex_corp_manag/general_provisions
- 62 <http://www.investkz.com/articles/3603.html>
- 63 <http://allbanks.kz/banks/bank/Alyans-Bank>
- 64 http://www.kase.kz/files/emitters/ASBN/asbn_reliz_200111.pdf
- 65 <http://www.kn.kz>
- 66 <http://www.banker.kz/index.php/topic/32531-aljans-bank-zavershil-restrukturizaciju/>
- 67 <http://www.kase.kz/news/show/1126901>
- 68 Консолидированная финансовая отчетность АО «Альянс Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

- 69 www.kase.kz Официальный сайт АО «Казахстанская фондовая биржа»
- 70 www.nationalbank.kz Официальный сайт Национального Банка Республики Казахстан
- 71 Дюсембаев К. Ш. Аудит и анализ финансовой отчетности – Алматы, 2001.-512 с.
- 72 Дюсембаев К. Ш. Аудит и анализ в системе управления финансами. – Алматы: Экономика, 2000.-293 с.
- 73 Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учебное пособие – М.: ИНФРА-М, 2001 г.
- 74 Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке – М.: Финансы и статистика, 2002 г.
- 75 Абишев И.Д. Совершенствование методов оценки надежности банков /«Банки Казахстана», 2008г., № 1
- 76 Бейсенбаев А.К. Банковская система Казахстана // Казахстанская правда, 2007, 8 февраля
- 77 Жангельдин Е.Н. Фонд гарантирования вкладов намерен вернуть доверие к банкам // Финансы Казахстана, 2006, №3
- 78 Кагенова Д.Л. Депозитные операции коммерческих банков. Приоритеты развития на свете послания Президента РК к народу Казахстана: «Основные направления внутренней и внешней политики на 2007 год»: Материалы научно-практической конференции – Алматы, 2007 г.
- 79 Маженова Б.С. Доверие вкладчиков – основа банковской стабильности // Городская неделя, 2007, 15 октября
- 80 Садвакасова В.Ж. Роль депозитов в формировании коммерческого банка. Социально-экономические проблемы региона: Материалы текущих исследований, выпуск 6 – Караганда, 2003
- 81 Минина М. Н. Экспресс-анализ банковского баланса - М., «Банки Казахстана» № 3, 2008 г.
- 82 Методы стимулирования вкладов в банковский сектор // Банки Казахстана 2004, №7
- 83 Бувевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности, Москва, КНОРУС, 2004 г.