**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

## 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА В РК

1.1 Возникновение депозитного рынка

1.2 Роль депозитного рынка в БВУ

# 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИ

2.1 Анализ депозитных операций ОАО “Народный банк РК”

#### 2.2 Процентная политика по депозитам

2.3 Новые условия гарантирования депозитов

3. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**ВВЕДЕНИЕ**

Депозитный рынок банка как один из элементов банковской политики в целом, основная цель которого привлечение как можно большего объема денежных ресурсов по наименьшей цене, содействие в процессе проведения депозитных операций получению банковской прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем, выполняет ещё несколько важных функций в эффективной деятельности банков второго уровня: поддержание необходимого уровня банковской ликвидности; проведение гибкой процентной политики; развитие банковских услуг и повышение качества и культуры обслуживания клиентов.

Поэтому объектом данной работы является депозитный рынок, его организация и структура.

Предмет исследования представляет организация депозитных операций непосредственно на территории Республики Казахстан.

Следовательно, цель работы: выявить проблемные аспекты формирования депозитного рынка коммерческого банка, изучив его организацию в Республике Казахстан.

Исходя из цели, поставлены следующие задачи:

- изучить организацию депозитного рынка в коммерческих банках Республики Казахстан

- определить особенности проведения процентной политики по вкладам

- выявить проблемные аспекты в депозитной деятельности банка и методы по минимизации рисков в данной сфере (страхование депозитов).

Методологической основой данного исследования являются теоретические данные специальной учебной литературы по банковским операциям, статьи специалистов в области экономики, посвященные вопросам депозитного рынка, Закон Республики Казахстан “Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан”, от 7 июля 2006 года.

1. **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**
   1. **Возникновение депозитного рынка**

О рынке сбережений и накоплений в целом можно говорить только с середины 1994г.: именно в этот период появились реальные условия для накопления. Как раз в это время произошла относительная стабилизация курса тенге, произошло значительное снижение уровня месячной инфляции, были произведены выплаты бюджетникам за несколько месяцев. Скорее всего, с этого времени экономический показатель “склонность к накоплению” стал отличен от нуля, что на уровне обыденного понимания означает, что каждый человек задумывается о том, сколько денег откладывать на сбережение.

Банковский депозитный рынок стал осязаемым в конце 1994г., когда процентные ставки по депозитам стали позитивными.

Необходимо указать причины, вынудившие банки активизировать депозитную политику, которые выявляются при изучении сложившийся в то время ситуации на финансовом рынке. Эти причины можно назвать конъюнктурными, так как они важны на коротком периоде времени и при изменении ситуации уже могут стать неактуальными.

Важно отметить, что население уже имело некоторые сбережения. По официальным данным, сбережения и наличные деньги на руках составили на конец 1994г. 5096,2 млн. тенге. В действительности, по нашим оценкам, реальная величина сбережений граждан достигает величины, гораздо превышающей указанную сумму, так как население активно рекапитализировало свои накопления. И эта сумма достаточно большая, чтобы вызвать интерес банков к привлечению этих средств. Это можно назвать первой локальной причиной.

Можно отметить, что население уже начало активно искать эффективные и, самое главное, надежные способы вложения своих сбережений. Различные высокорисковые виды вложений исчерпали лимит доверия у населения. Об этом свидетельствует волна банкротств различных трастовых, венчурных предприятий, прокатившаяся в то время. Поэтому к концу 1994г. население психологически тяготело к вложению денег в устойчивые, юридически легитимные финансовые учреждения, каковыми являются банки. Можно сказать, что после этих событий мы рыночно повзрослели, перестали искать неадекватно высокие проценты. Это вторая локальная причина, потребовавшая глубокого анализа и изменения депозитной политики.

Ко всему этому необходимо добавить, что ряд банков начал разработку различных программ, привлекательных для потенциальных вкладчиков. То есть на финансовом рынке появился элемент конкуренции между банками за вкладчиков. Конкуренция на депозитном рынке начиная с того времени усиливается, так как работа в этой сфере только начинается. Это является третьей локальной причиной для проведения активной, можно даже сказать агрессивной депозитной политике.

Кроме этого, достаточно привлекательными для населения стали налоговые льготы (вначале оформленные как временные) при вложении средств в банковские депозиты. Физические лица освобождены от налога на доход по депозитам.

В развитых банковских системах банки играют важную роль в привлечении сбережений населения, предприятий, заставляя работать огромные денежные массы на развитие экономики. Анализ пассивов крупнейших мировых банков показывает, что сбережения населения и средства предприятий составляют в обязательствах банков в среднем 70-80%. В Казахстане аналогичный показатель, включающий средства на расчетных счетах, вклады, депозиты, в среднем для банков равнялся в конце 1994г всего 15-35%. Общая сума вкладов и депозитов в пассивах банков в среднем колебалась от нескольких процентов до 25%. Это говорит о том, что банки Казахстана в то время в неполной мере использовали свои возможности по привлечению средств населения и предприятий. Дальнейшие события на депозитном рынке показали, что банки достаточно активно бросились форсировать свое положение в сторону усиления.

Согласно программе реформирования банковской системы, принятой в первой половине 1994г., аукционные ресурсы Национальным банком должны были выдаваться только для решения проблем ликвидности. Это придавало вопросу о проведении активной депозитной политики н6есколько вынужденный характер.

Начиная с конца 1994г. банки диверсифицируют виды депозитов, по некоторым видам депозитов дополнительно проводится лотерея. Изменяется дизайн документов, предназначенных для клиентов. Интересным направлением является привлечение средств клиентов на спецкартсчета. Конкуренция на депозитном рынке, возможно, усилится, так как работа банков в этой сфере только начинается.

Важно также заметить, что благодаря существенному снижению инфляции к концу 1994г. банковские проценты по вкладам и депозитам стали положительными в реальном отношении (событие характерно для многих сегментов финансового рынка в тот период). Этот факт сделал привлекательным вложение средств именно в систему банков. В настоящее время между банками идет процентная борьба за потенциальных клиентов. Каждый банк в зависимости от своих возможностей дает высокие процентные ставки.

Наблюдается интересный фактор: если раньше при формировании процентных ставок банки в значительной степени ориентировались на ставку рефинансирования, то сейчас банки при расчете процентных ставок в первую очередь ставят экономическую целесообразность. Этот факт подтверждается различием стоимости ресурсов на депозитном и межбанковском рынках.

Интересным является факт, что стоимость ресурсов в виде депозитов в регионах различная. В первую очередь это определяется тем, что на локальных рынках банки начали процентную борьбу за клиентов, в результате чего на некоторых региональных депозитных рынках формируются неадекватные процентные ставки. Например, на начало 1996г. в Семипалатинске, Актау плата за 3- и 6-месячные депозиты составляла 70-80%, а в отдельных банках – 90% годовых, тогда как в целом по банковской системе процентные ставки составляли 50-60%.

Анализ банковских пассивов конца 1994г. показал, что банки будут в ближайшее время продолжать трансформировать портфели обязательств и это приведет к усилению банковской конкуренции на отдельных ранках ресурсов.

* 1. **Роль депозитного рынка в БВУ**

Можно рассматривать внутреннюю непротиворечивость депозитного рынка 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 депозитного рынка коммерческих банков, необходимо затронуть такие вопросы, как: субъекты и объекты депозитного рынка, принципы его формирования, а также границы депозитного рынка.

В состав субъектов депозитного рынка коммерческого банка включены клиенты банка, коммерческие банки и государственные учреждения. К объектам депозитного рынка отнесены привлеченные средства банка и дополнительные услуги банка (комплексное обслуживание).

В основе формирования депозитного рынка коммерческого банка лежат как общие, так и специфические принципы.

Под общими принципами депозитного рынка понимаются принципы, единые и для государственной денежно-кредитной политики, 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 депозитного рынка банка. Комплексный подход выражается как в разработке теоретических основ, приоритетных направлений депозитного рынка 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.

К специфическим принципам депозитного рынка 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 реализации рынка, на котором он осуществляет свою деятельность.

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

Рассматривая депозитный рынок банка как один из элементов банковской политики в целом, необходимо исходить из того, что основной целью депозитного рынка является привлечение как можно большего объема денежных ресурсов по наименьшей цене. Успешная реализация этой многогранной цели депозитного рынка 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.

В данном вопросе целесообразно также рассмотреть механизм формирования депозитного рынка коммерческого банка. От эффективности функционирования данного механизма во многом зависит успешное выполнение целей и задач, которые ставятся банком в процессе разработки и проведения депозитной политики.

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

В контексте данного вопроса 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.

**2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**2.1 Анализ депозитных операций ОАО “Народный банк РК”**

Народный банк РК совершает операции по депозитам, принимаемым от физических лиц и юридических лиц, резидентов и нерезидентов Республики Казахстан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Банк гарантирует, принадлежащим ему имуществом, сохранность депозитов, принимаемых от клиентов.

За девять месяцев текущего года остатки на счетах клиентов выросли на 16,7%, составив 91 млрд. тенге на конец сентября. Рост средств и депозитов клиентов произошел, главным образом, за счет срочных депозитов населения, которые увеличились на 47,8% от начала года.

Но в целом за январь-август текущего года доля Банка на рынке клиентских депозитов снизилась с 26,5% до 22,0%. Произошло усиление позиций на депозитном рынке банков-конкурентов: ОАО «БанкТуранАлем» - с 15,6% до 20,7%, ОАО «Казкоммерцбанк» - с 17,9% до 24,1%.

Ставки вознаграждения (интереса) по привлекаемым депозитам в зависимости от вида депозита и сроков, утверждаются Наблюдательным Советом банка по предложениям Правления банка.

Банк пересматривает ставки вознаграждения в зависимости от экономической ситуации, как на внутреннем рынке, так и зарубежных рынках, но не реже чем раз в месяц.

Ставка расходов по счетам частных лиц за девять месяцев снизилась с 7,18% до 5,86% годовых. По срочным вкладам населения в тенге ставка расходов снизилась с 13,57% до 12,89% (соответствующие средние ставки привлечения БВУ с 15,6% до 14,4%), в валюте с 9,51% до 7 66% (с 8,6% до 6,1% соответственно). Однако следует отметить, что рост вкладов населения в банках второго уровня в целом был выше, чем в Народном Банке, что привело к снижению доли Банка на рынке депозитов населения на конец августа до 27,1% (на конец 2000 года - 39,0%, на конец августа 2000 года - 40,3%). Ставка расходов по срочным счетам юридических лиц в тенге за девять месяцев снизилась с 13,95% до 9,59%. Однако, в течение отчетного периода ставки Банка были выше, чем в среднем по рынку на 2-3 пункта.

При установлении ставок вознаграждения Банк исходит из анализа:

• общей экономической ситуации Казахстана

• рынка государственных ценных бумаг Казахстана

• межбанковского рынка Казахстана

• аналогичных ставок банков конкурентов

• официальных ставок Национального Банка Республики Казахстан

• тенденции валютных курсов

Ставки вознаграждения (интерес) пересматриваются банком в одностороннем порядке - Новые ставки действуют с момента их утверждения. Банк уведомляет депозиторов о новых ставках вознаграждения (интереса) через средства массовой информации либо сообщениями на именных информационных стендах, как внутри так и за пределами здания банка.

Депозитная деятельность банка унифицирована по всем филиалам банка:

• единые ставки вознаграждения

• единые депозитные услуги

Банк предоставляет услуги последующим видам депозитов:

• депозиты до востребования

• срочные депозиты

• срочные депозиты с дополнительными вкладами

• накопительные (сберегательные) депозиты.

Депозиты могут приниматься с ограничением минимальных и максимальных сумм вкладов. Счет по депозиту может быть открыт при условии внесения первого вклада, определенного банком.

Деньги на депозит вносятся наличными либо перечислением. По каждому виду депозитов существует отдельные положения, которые раскрывают детали того или иного вида депозита. По некоторым видам депозитов Банк выдает депозитору - физическому лицу депозитную (вкладную) книжку, которая является документом, подтверждающим права депозитора и ее предъявление - обязательное условие для осуществления любой операции по депозиту.

Банк удерживает сумму налога в соответствии с Указом Президента РК "О налогах и других обязательных платежах в бюджет".

Клиент имеет право:

• на получение информации по движению депозитного счета

• на передачу управления депозитным счетом другому лицу

• на снятие депозита раннее обусловленного срока

• на перевод депозита в другой банк

• использовать депозит в качестве обеспечения для погашения кредита

• на передачу депозита (денег) третьим лицам.

Банк имеет право:

• требовать от депозитора предоставления удостоверении личности и РНН и других необходимых сведений.

• самостоятельно устанавливать ставки вознаграждения

• к депозитору, не выполняющему свои обязательства применять санкции, предусмотренные депозитным договором.

**2.2 Процентная политика по депозитам**

В основе процентной политики коммерческого банка лежит использование определенной экономической категории - процента.

Количественным определением процента является его ставка, или норма, которая представляет собой отношение суммы денежных средств, уплачиваемых в виде процента, к сумме средств, отданных в суду.

Процент, выплачиваемый по вкладам, выполняет функцию перераспределения, им можно регулировать структуру вкладов и приток денежных средств в те или иные формы вложений разного целевого назначения в соответствии со спросом на кредитные ресурсы.

В настоящее время на национальных и международных финансовых рынках существует определенная дифференциация процентных ставок. Ставки различаются в зависимости от сроков и размеров ссуд и депозитов их обеспеченности, вида, формы кредитования, степени кредитного, процентного, валютного и прочих рисков, категории клиента, своевременности и полноты выполнения клиентом своих обязательств и т.д.

Различается несколько групп однородных ставок, характерных для отдельных секторов финансового рынка:

1. ставки денежного рынка, используемые при краткосрочных ссудных операциях между кредитно-финансовыми институтами (в том числе государственными), - официальная учетная ставка, ставка по казначейским векселям, векселям финансовых компаний, краткосрочным межбанковским ссудам.

2. ставки рынка ценных бумаг - преимущественно ставки доходности разнообразных облигаций в момент их эмиссии и в последствии на вторичном рынке.

3. ставки по операциям банков и других кредитных институтов с небанковскими заемщиками и кредиторами, связанные с предоставлением и привлечением средств.

Практическое применение процента находит свое выражение в проведении процентной политики.

Соотношение спроса и предложения на рынке банковских услуг влияет на процентные ставки также, как и на цены товаров, если предложение превышает спрос - ставки снижаются, если спрос превышает предложение - растут. В последние годы происходит выравнивание спроса и предложения на кредитном рынке, что не замедлило сказаться на уровне процентных ставок. Они начали плавное снижение.

Другим важным фактором, влияющим на уровень процентных ставок, является уровень инфляции. При усилении инфляции ставки растут, в связи с этим в банковской практике различают номинальные процентные ставки и реальные (скорректированные с учетом уровни инфляции).

На уровень процентных ставок существенное влияние оказывает также срок и размер предоставления привлечения ресурсов, степень надежности клиента, риска, вид банковской операции и т.д.

Степень надежности клиента, его платежеспособность также отражаются на размере процентных ставок.

На уровень процентных ставок отражается также степень риска проекта: чем она выше, тем выше устанавливаемая процентная ставка.

Таким образом, следует отметить, что в банковской практике различают общие и частные факторы, влияющие на выбор определенной ставки и ее уровень. Общие факторы определяют равные для всех банков условия, носят объективный характер и не зависят от деятельности конкретного банка. Общие факторы в свою очередь можно подразделить на общеэкономические, действие которых обусловлено экономической ситуацией в стране, процессами, происходящими в различных ее сферах, и факторы, обусловленные непосредственно состоянием финансово-кредитного сектора экономики. Частные факторы определяются условиями функционирования конкретного банка и оказывают влияние на его уровень ставки банковского процента: вид и размер банка, его местоположение, состав клиентов и другие обстоятельства, имеющие действительно индивидуальную природу. Кроме того, на уровень процентных ставок на национальном рынке могут оказывать влияние исторически сложившиеся привычки и традиции в этой стране, оценка банками и их клиентами перспектив развития и другие.

Учитывая влияние вышеназванных факторов, банк самостоятельно определяет уровень процентных ставок таким образом, чтобы он обеспечивал высокую рентабельность его работы и конкурентно способность на рынке банковских услуг.

Под воздействием вышеназванных факторов формировалась процентная политика банков последних лет.

Рост ставок не может быть безграничным, т. к. существует определенный предел - так называемая верхняя граница ссудного процента. С позиции банка-заемщика ее определяют реальные финансовые возможности коммерческого банка. С точки зрения клиентов-заемщиков ее определяет средняя рентабельность предприятий и доходы или сбережения индивидуальных клиентов.

Очевидно, что по мере дальнейшего развития коммерческих банков ситуация будет меняться и с освоением новых операций появятся статьи новых доходов.

**2.3 Новые условия гарантирования депозитов**

1 января 2007 года вступил в действие Закон Республики Казахстан “Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан”, принятый 7 июля 2006 года.

Данный закон направлен на защиту прав вкладчиков казахстанских банков, определяет правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, а так же порядок деятельности Казахстанского фонда гарантирования депозитов и участия коммерческих банков в системе обязательного гарантирования депозитов.

Необходимость принятия данного Закона обусловлена стремлением приблизить казахстанскую систему гарантирования депозитов к лучшей международной практике, обеспечить прозрачность функционирования Системы, а также снизить присущие ей риски. Закон разработан на основе изучения и анализа мирового опыта и рекомендаций международных организаций в сфере страхования депозитов, их адаптации к отечественным условиям.

С момента создания Системы и до принятия данного закона регулирование осуществлялось в соответствии с Правилами, утвержденными Правлением Национального Банка Республики Казахстан:

1) Правилами обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан;

2) Правила функционирования системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц и участия в ней банков второго уровня Республики Казахстан.

Как результат поступательного развития Системы в указанные правила вносились изменения и дополнения. Они касались расширения объектов гарантирования, увеличения размеров гарантийного возмещения, упрощения схемы выплаты возмещения, изменения размеров ставок обязательных календарных взносов для банков-участников Системы, расширения полномочий Фонда и др.

Принятый закон в свою очередь вносит изменения в механизм гарантирования.

1.Касательно деятельности Фонда АО “Казахстанский фонд гарантирования депозитов” является организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан. Учредителем и единственным акционером Фонда выступает Национальный Банк Республики Казахстан.

Общее руководство деятельностью Фонда осуществляет Совет Директоров, в состав которого входят заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, вицеминистр финансов Республики Казахстан, представитель Ассоциаций финансистов Казахстана, а также Генеральный директор Фонда, назначаемый Национальным Банком Республики Казахстан.

В качестве основных задач Фонда государством определены участие в обеспечение стабильности финансовой системы, а также защита прав и законных интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника Системы.

Для эффективной реализации возложенных задач Фонд выполняет следующие функции:

* определяет размер и порядок уплаты взносов банками-участниками;
* на накопительной основе формирует резерв возмещения;
* инвестирует собственные активы;
* выплачивает гарантийное возмещение по депозитам вкладчикам принудительно ликвидируемого банка;
* выбирает банк-агент для выплаты гарантийного возмещения вкладчикам.

С принятием закона помимо указанных функций Фонд участвует в составе временной администрации, назначаемой в период консервации или отзыва лицензии на проведение всех банковских операций у банка-участника, а также в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника.

2.Касательно размеров гарантийного возмещения и объектов гарантирования.

В 1999 году максимальный размер гарантийного возмещения на одного вкладчика составлял 200 тысяч тенге. Учитывая факторы экономического развития страны и рост уровня доходов населения, в 2003 году данный показатель был увеличен до 400тысяч тенге, а с 1 января 2007 года максимальный размер гарантийного возмещения на одного вкладчика в одном банке составляет 700 тысяч тенге.

При рассмотрении перечня гарантируемых депозитов за годы функционирования Системы модно выделить следующие основные этапы:

1)В 1999-2003гг. объектом гарантирования являлись лишь срочные вклады и вклады до востребования, ставки вознаграждения по которым не превышали предельные величины ставок, установленных Советом директоров Фонда.

2)В 2003-2006гг. гарантировались вклады до востребования, вклады-гарантии, остатки денег на текущих счетах и на карт-счетах, а также срочные и условные вклады, размером до 50000 долларов США (или их эквивалента). В 2004 году в рамках осуществления политики дедолларизации экономики Казахстана максимальный размер гарантируемых вкладов был изменен с 50 тысяч долларов США на

7 миллионов тенге.

Также на первых двух этапах не являлись объектом гарантирования вклады руководящих работников банка-участника, их близких родственников и супругов, а также его акционеров, владеющих пятью и более процентами акций с правом голоса, их близких родственников и супругов.

3)С 1 января 2007 года объектом гарантирования являются все депозиты физических лиц в тенге и иностранной валюте без ограничения по сумме.

Это означает, что в случае принудительной ликвидации банка-участника все вкладчики - физические лица получат от Казахстанского фонда гарантирования депозитов гарантийное возмещение в размере вклада (без начисленного вознаграждения), но не более 700 тысяч тенге.

Если до 2007 года гарантийное возмещение выплачивалось в той же валюте, в какой был внесен вклад, то теперь в соответствии с законом гарантийное возмещение будет выплачиваться в тенге. Для расчета гарантийного возмещения по депозитам в иностранной валюте будет использоваться рыночный курс обмена валют, установленный на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка.

Для удобства вкладчиков срок обращения за получением гарантийного возмещения через банк-агент продлен с 3 месяцев до 6 с даты публикации объявления о начале выплаты.

В целях проведения депозитной политики банков в соответствие с инвестиционными возможностями рынка Фонд устанавливал для банков-участников максимальные ставки вознаграждения по привлекаемым депозитам физических лиц. Данные размеры согласовывались на заседаниях Консультативного совета Фонда, состоящего из представителей банков-участников, и утверждались решением Совета директоров Фонда. С 2007 года данное регулирование отменено, т.е. теперь банки самостоятельно определяют и устанавливают ставки вознаграждения по привлекаемым депозитам.

**3. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ**

Система защиты вкладов в Республике Казахстан обеспечивается системой лицензирования деятельности коммерческих банков со стороны Агентства Финансового Надзора (АФН). Она может дополняться государственно-частным страхованием.

В основе страхования вкладов принцип ограждения банков от риска массового изъятия депозитов. То есть, если депозиты застрахованы, то у вкладчиков отсутствуют причины для изъятия своих денежных средств. Даже в случае банкротства банка правительство вернет клиентам их деньги или договорится с клиентами о переводе вкладов в другой платежеспособный банк. Таким путем удается избежать массового изъятия депозитов, и в случае возникновения проблем у одного или нескольких банков не произойдет паники, которая угрожает банковской системе в целом. При этом в обязанности банков входит проведение платежей по страхованию депозитов в размерах, назначаемых страховыми фондами. В случае же недостатка страховых взносов для возмещения расходов используется средства государственного бюджета. Предоставление вкладчикам гарантии возврата размещаемых в банках депозитов является одним из важнейших методов обеспечения стабильности банковской системы.

Именно для повышения доверия к банковской системе была активизирована работа по введению в Казахстане системы обязательного страхования депозитов. В ноябре 1999 года были утверждены Правила обязательного коллективного гарантирования или страхования вкладов физических лиц в банках второго уровня, а в декабре 1999 года зарегистрировано ЗАО “Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня в Республике Казахстан”. Этот фонд является некоммерческой организацией, уставный капитал которого составляет 1 млрд. тенге. Учредитель фонда – Национальный банк Республики Казахстан, а цель его деятельности – обеспечение возврата денег физических лиц, размещенных в срочные вклады в банках второго уровня, участвующих в системе страхования депозитов. В самом начале работы Фонда участниками системы стали самые крупные и стабильные банки Казахстана. Это 16 банков, перешедших на международные стандарты, это системные банки, финансовое состояние которых не вызывает опасения, их активы буквально каждый день контролируется банковским надзором.

От имени Национального банка, то есть от лица государства, Фонд выступает основным гарантом возмещения вкладов и если деятельность банков, в конечном счете, сводится к извлечению выгоды, то деятельность Фонда имеет в основе своей наилучшие гуманистические принципы. Именно эти принципы были первоначально заложены в “Правила обязательного гарантирования вкладов физических лиц в банках второго уровня в Республике Казахстан”.

Объектами обязательного гарантирования депозитов являются обязательства банка-участника по возврату в случае его принудительной ликвидации депозитов физических лиц в тенге и иностранной валюте без начисленного по ним вознаграждения, находящихся на банковских счетах и удостоверенных договорами банковского счета банковского вклада и вкладными документами.

В случае принудительной ликвидации банка-участника организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает депозиторам по гарантируемым депозитам гарантийное возмещение в сумме остатка по депозиту без начисленного по депозиту вознаграждения, но не более семисот тысяч тенге.

Права депозиторов на гарантийное возмещение:

* Депозитор вправе получить гарантийное возмещение по гарантируемому депозиту в размере и порядке, установленных Законом “Об обязательном страховании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан”.
* В случае открытия депозитором в банке-участнике нескольких гарантируемых депозитов, различных по видам и по валюте, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, выплачивает по ним совокупное гарантированное возмещение в сумме, не превышающем семисот тысяч тенге.
* При открытии депозитором депозитов в нескольких банках-участниках организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, производит выплату гарантийного возмещения отдельно по каждому банку-участнику.
* Выплата гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам производится в национальной валюте Республики Казахстан. Для расчета гарантийного возмещения по депозитам в иностранной валюте используется рыночный курс обмена валют, установленный на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника.

Фондом установлены следующие величины ставок вознаграждения по вкладам, обязательства, по возврату которых гарантируется фондом:

С 1 августа 2004 года по 31 декабря 2006 года:

В тенге – до 6 месяцев 6 процентных годовых;

в долларах и евро – 4 процента годовых;

В тенге до 12 месяцев 9 процентов годовых;

в долларах и евро – 5 процентов годовых;

В тенге до 30 месяцев 10 процентов годовых;

в долларах и евро – 6,5 процентов годовых;

В тенге свыше 36 месяцев 11 процентов годовых;

в долларах и евро – 7,5 процентов годовых.

С 1 января 2007 года величины максимальных ставок Фондом не устанавливаются.

Для осуществления деятельности, связанной с выплатой гарантийного возмещения, организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, формирует специальный резерв в пределах и за счет:

* расходов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в пределах пятидесяти процентов размера ее уставного капитала;
* взносов банков-участников;
* неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения;
* денег, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемых банком-участником требований организации, осуществляющее обязательное гарантирование депозитов, по суммам выплаченного гарантийного возмещения;
* дохода от размещения активов организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, уменьшенного на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном ее уставом;
* целевой размер специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, составляет не менее пяти процентов от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Итак, в основе формирования депозитного рынка коммерческого банка лежат как общие, так и специфические принципы.

К общим следует отнести принципы комплексного подхода, научной обоснованности, оптимальности и эффективности, а также единство всех элементов депозитного рынка банка. К специфическим принципам депозитного рынка 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 реализации рынка, на котором он осуществляет свою деятельность.

В основе процентной политики коммерческого банка лежит использование определенной экономической категории - процента.

Соотношение спроса и предложения на рынке банковских услуг влияет на процентные ставки также, как и на цены товаров, если предложение превышает спрос - ставки снижаются, если спрос превышает предложение - растут. В последние годы происходит выравнивание спроса и предложения на кредитном рынке, что не замедлило сказаться на уровне процентных ставок. Они начали плавное снижение.

Главной задачей нынешнего депозитного рынка является система защиты вкладов. Защита вкладов обеспечивается системой лицензирования деятельности коммерческих банков со стороны Агентства Финансового Надзора (АФН). Она может дополнятся государственно-частным страхованием. Предоставление вкладчикам гарантии возврата размещаемых в банках депозитов является одним из важнейших методов обеспечения стабильности банковской системы. Таким образом, дипозетёр вправе получить возмещение в связи с правилами, установленных Законом “Об обязательном страховании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан”.

В настоящее время банк самостоятельно определяет уровень процентных ставок таким образом, чтобы он обеспечивал высокую рентабельность его работы и конкурентно способность на рынке банковских услуг и формировать индивидуальную процентную политику.

В целом нормативно-правовая база, регулирующая депозитные операции отвечает требованиям эффективной финансовой деятельности банков, а также учитывает права вкладчиков.

Коммерческие банки всё более расширяют сферу депозитных отношений, кроме того, в праве сами регулировать уровень процентных ставок, привлекая клиентов и повышая тем самым свою ликвидность.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Закон Республики Казахстан “Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан”, от 7 июля 2006 года.

2. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/Е.Ф. Жуков, Л.М. Маркова и др.; Под ред. проф. Е.Ф Жукова.- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997г.

3. Елизарова Е. Страницы истории банковского дела//ЭКО.–1998.

4. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции.// Банки и биржи, 199г.

5. Коробов А., Рубин Г., Банковский портфель: книга банкира, клиента, инвестора. 1994г.

6. Куанова Г. Депозиты в банковской системе Казахстана.//журнал Саясат-Policy №6-7. 2000г.

7. Куанова Г. Теоретические основы развития депозитного рынка.//журнал Евразийское сообщество: общество, политика, культура №3. 2001г.

8. Курандикова А. Новые условия гарантирования депозитов.//журнал Банки Казахстана №1. 2007г.

9. Лаврушин О.Н. Банковское дело. - М: Финансы и статистика, 2000г.

10. Маженова И. На страже интересов вкладчиков (гарантирование депозитов).//журнал Банки Казахстана №10. 2006г.

11. Сейткасимов Г.С. Банковское дело. – Алматы: Каржы-Каражат, 1998г.

12. Сейткасимов Г.С. Деньги, Кредит, Банки. - Алматы: Экономика, 1999г.

13. Токарев А. О банках и банковской деятельности // Деньги и кредит. – 1999.

14. Филиппова Е. Принципы взаимодействия компании и коммерческого банка// Банки Казахстана. -Алматы, 2000.